



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TEMA:

AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA, PERÍODO 2015.

AUTORA:

GEOMARA PATRICIA CUBIÑA CAGUANA

RIOBAMBA- ECUADOR

2017

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación, ha sido desarrollado por la Srta. Geomara Patricia Cubiña Caguana, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Irma Yolanda Garrido Bayas
DIRECTORA

Ing. César Alfredo Villa Maura
MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Geomara Patricia Cubiña Caguana, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 04 de Abril de 2017

Geomara Patricia Cubiña Caguana

CC: 060474998-6

DEDICATORIA

Este trabajo de titulación la dedico a mi Dios quien supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante a pesar de las adversidades de la vida, quien hizo de mis sueños realidad, quien hizo su voluntad en mi vida.

También la dedico a mis padres quienes estuvieron presentes en los buenos y malos momentos, quienes me supieron apoyarme en el cumplimiento de mis metas y objetivos. A mi esposo y mi hija que han sido el pilar fundamental para luchar por mis sueños, por su amor incondicional, comprensión y por ser mi razón de vivir.

“No temas, porque yo estoy contigo; no desmayes, porque yo soy tu Dios que te esfuerzo; siempre te ayudaré, siempre te sustentaré con la diestra de mi justicia” Isaías 41:10

AGRADECIMIENTO

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por abrirme las puertas para mi formación académica en la prestigiosa Escuela de Contabilidad y Auditoría, y a los docentes quienes con sus conocimientos formaron profesionales de éxito.

A la Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica por su paciencia y colaboración al permitir el acceso a la entidad y a la información prestada para la realización del trabajo de titulación.

Agradezco a los docentes: Ing. Yolanda Garrido y al Ing. César Villa por su colaboración total, enseñanza y conocimientos impartidos en el desarrollo del trabajo de titulación.

ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada	i
Certificación del tribunal	i
Declaración de autenticidad.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Indice de tablas	viii
Indice de gráficos.....	ix
Indice de anexos.....	ix
Resumen.....	x
Summary.....	xi
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.1.1. Formulación del Problema.....	4
1.1.2. Delimitación del Problema	4
1.2. JUSTIFICACIÓN	5
1.3. OBJETIVOS.....	6
1.3.1. Objetivo General.....	6
1.3.2. Objetivos Específicos	6
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	7
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	7
2.1.1. Antecedentes Históricos	7
2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	8
2.2.1. Concepto de Auditoría.....	8
2.2.2. Importancia de la auditoría	8
2.2.3. Tipos de auditoría	8
2.2.4. Fases de la Auditoría	10
2.2.5. Papeles de trabajo	12
2.2.6. Clases de papeles de trabajo	12
2.2.7. Marcas e Índices de Referencias	13
2.2.8. Técnicas de auditoría	13

2.2.9.	Tipos de evidencias de auditoría	16
2.2.10.	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA)	17
2.2.11.	Riesgo de auditoría	19
2.2.12.	Tipos de riesgo de auditoría.....	19
2.2.13.	Auditoría integral.....	20
2.2.14.	Objetivos de la auditoría integral.....	20
2.2.15.	Control Interno	21
2.2.16.	Objetivos de Control Interno	21
2.2.17.	Componentes del sistema de control interno	22
2.2.18.	Principios del COSO III	23
2.2.19.	Concepto de la auditoría financiera	25
2.2.20.	Objetivos de la auditoría financiera.....	25
2.2.21.	Características de la auditoría financiera.....	26
2.2.22.	Auditoría de gestión.....	26
2.2.23.	Objetivos de la auditoría de gestión	26
2.2.24.	Concepto de Indicadores	27
2.2.25.	Auditoría de cumplimiento.....	28
2.2.26.	Responsabilidad de la administración del cumplimiento con leyes y reglamentos.....	28
2.2.27.	Hallazgo de auditoría.....	29
2.2.28.	Atributos del hallazgo.....	29
2.2.29.	Informe de auditoría	30
2.2.30.	Elementos del informe.....	30
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		34
3.1.	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	34
3.2.	TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	34
3.3.	POBLACIÓN	35
3.4.	MUESTRA	35
3.5.	MÉTODOS Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	35
3.6.	RESULTADOS DE LA ENCUESTA.....	37
3.7.	IDEA A DEFENDER.....	45
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		46
4.1.	TÍTULO	46
4.2.	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	46

4.2.1. ARCHIVO PERMANENTE	47
4.2.2. ARCHIVO CORRIENTE.....	85
CONCLUSIONES	270
RECOMENDACIONES.....	271
BIBLIOGRAFÍA	272
FUENTES DIGITALES	274
ANEXOS	275

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Pregunta N°1	37
Tabla 2: Pregunta N°2	38
Tabla 3: Pregunta N° 3	39
Tabla 4: Pregunta N°4	39
Tabla 5: Pregunta N°5	40
Tabla 6: Pregunta N°6	41
Tabla 7: Pregunta N°7	42
Tabla 8: Pregunta N°8	42
Tabla 9: Pregunta N°9	43
Tabla 10: Pregunta N°10	44

INDICE DE GRÁFICOS

Grafico 1: Pregunta N°1	37
Grafico 2: Pregunta N°2.....	38
Grafico 3: Pregunta N° 3.....	39
Grafico 4: Pregunta N°4.....	40
Grafico 5: Pregunta N°5.....	40
Grafico 6: Pregunta N°6.....	41
Grafico 7: Pregunta N° 7.....	42
Grafico 8: Pregunta N° 8.....	43
Grafico 9: Pregunta N° 9.....	43
Grafico 10: Pregunta N °10.....	44

INDICE DE ANEXOS

ANEXO: 1	275
----------------	-----

RESUMEN

La Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, período 2015, con el fin de evaluar la gestión administrativa, financiera y el apego a la normativa legal vigente. Se desarrolló mediante la aplicación del COSO III con el objeto de evaluar el sistema de Control Interno determinando el nivel de confianza y riesgo. Se realizó la Auditoría Financiera con el fin de determinar la razonabilidad de los saldos de los Estados Financieros; Auditoría de Gestión con el objeto de medir el grado de eficiencia y eficacia con la que se utilizan los recursos disponibles; y se evaluó el cumplimiento de leyes y normativa legal vigente. Como resultado de la investigación se emitió un informe de auditoría en el cual se concluye: los controles establecidos por la cooperativa no son suficientes para garantizar el buen funcionamiento; los Estados Financieros presentan sus saldos razonablemente; en cuanto a la gestión hace falta un plan estratégico e indicadores de gestión. Como recomendación es indispensable que se definan un orgánico estructural y funcional, un plan de capacitaciones; un plan estratégico; implementar indicadores de gestión que permita medir el grado de eficiencia y eficacia de las operaciones.

Palabras Claves: AUDITORÍA INTEGRAL. COSO III. AUDITORÍA FINANCIERA. AUDITORÍA DE GESTIÓN. AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO.

.....

Ing. Irma Yolanda Garrido Bayas

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

SUMMARY

The Integral Audit to the Cooperative of Savings and Credit Empresa Eléctrica Riobamba, period 2015, in order to evaluate the administrative, financial management and adherence to the current legal regulations. It was developed through the application of COSO III in order to evaluate the Internal Control system, determining the level of confidence and risk. The Financial Audit was conducted in order to determine the reasonableness of the balances of the Financial Statements; Management Audit in order to measure the degree of efficiency and effectiveness with which the available resources are used; And evaluated compliance with laws and current legal regulations. As a result of the investigation, an audit report was issued in which it is concluded: the controls established by the cooperative are not sufficient to guarantee the proper functioning; The Financial Statements present their balances reasonably; In terms of management, a strategic plan and management indicators are needed. As a recommendation it is essential to define a structural and functional organic, a training plan; A strategic plan; Implement management indicators to measure the efficiency and effectiveness of operations.

Key Words: INTEGRAL AUDIT. COSO III. FINANCIAL AUDIT. AUDIT MANAGEMENT. AUDIT OF COMPLIANCE.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación trata sobre una auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, período 2015, con esta evaluación se pretende detectar las deficiencias que tiene la entidad que impiden el adecuado funcionamiento, el cumplimiento de objetivos institucionales y metas.

La investigación está estructurada de la siguiente manera:

En el capítulo I se realiza el planteamiento y delimitación del problema, la justificación de la investigación, y los objetivos generales y específicos de la investigación.

En el capítulo II se desarrollará la base del marco teórico referente a la auditoría integral como una herramienta de evaluación que permite ejecutar el examen.

En el capítulo III se establecerá las modalidades de la investigación, los métodos y técnicas que se utilizaron en la ejecución de la auditoría, la población y muestra, y la idea de defender de la investigación.

En el capítulo IV comprende la propuesta de auditoría integral la cual se divide en tres fases que es la planificación, ejecución y comunicación de resultados; para la planificación se llevará a cabo los programas de auditoría e información general de la empresa; para la ejecución se desarrollará las cuatro auditorías que son de control interno, financiera, de gestión y de cumplimiento; para la comunicación de resultados se realizara un informe de auditoría el cual contenga conclusiones y recomendaciones.

Finalmente se realiza conclusiones y recomendaciones generales del trabajo de titulación y se cita la bibliografía y fuentes digitales utilizadas en el desarrollo de la investigación.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba nació el 03 de diciembre de 1987, en Asamblea General del Sindicato de Trabajadores de la Empresa Eléctrica Riobamba, con el objeto de incentivar el ahorro, entre sus sindicalizados, con un ahorro mínimo de Trescientos sucres mensuales, y los créditos se otorgaban hasta el dos por uno de lo ahorrado por cada socio, cobrando un interés del 10% anual al préstamo concedido.

La Cooperativa nace con 43 socios fundadores, con un capital social de USD \$ 172.00, cuota de ingreso de USD \$ 4.00, Gastos de Administración USD \$ 0.20. Los Estatutos se aprobaron en tres Asambleas Generales y la consecución de la legalización, se la hizo con fecha 09 de junio del 2000 con número de acuerdo ministerial 002, dando un plazo de treinta días para la conformación de la directiva.; se rige por las siguientes normas legales y constitucionales:

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Constitución de la República del Ecuador aprobada en el año 2008, en la Asamblea Constituyente de Montecristi.
- Código de Trabajo publicada en el Registro Oficial Suplemento 167 de 16 de diciembre del 2005.

Los principales servicios que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba son los siguientes:

- Crédito Prioritario Inmobiliario
- Crédito Prioritario Ordinario
- Crédito Prioritario Extraordinario

Realizado un breve diagnóstico con el propósito de reflejar una primera aproximación de la realidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, utilizando la técnica de entrevista se detectó que existen los siguientes problemas:

- No existe un control interno adecuado que proporcione seguridad razonable de los estados financieros, lo que ocasiona desviaciones en sus operaciones, por lo cual las decisiones tomadas no serán las más adecuadas.
- No existe un control adecuado de los ingresos que se registran en el área de recaudación, lo que ocasiona información incompleta en los reportes generados.
- No cuentan con un Manual de Cartera de Crédito actualizado y aprobado, lo que ocasiona que exista un riesgo crediticio alto, al incumplimiento por parte de los asesores de crédito en los procesos de concesión de crédito.
- No existe una adecuada comunicación entre el personal de las distintas áreas operativas sobre las metas y objetivos institucionales a alcanzar, lo que provoca el incumplimiento de los mismos.
- Carece de un sistema de seguimiento y evaluación de actividades que contribuya al cumplimiento de objetivos, metas, lo que ocasiona que la cooperativa no incremente la cantidad de inversiones y pólizas.
- No cuenta con una herramienta de gestión como lo es el FODA, lo que ocasiona que en la toma de decisiones no consideren indispensables sus amenazas y debilidades - siendo sustancial dentro de una institución.
- Poca difusión del Código Monetario y de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria dentro de la cooperativa hacia los empleados lo que ocasiona el desconocimiento por parte del personal.

De lo expuesto se concluye que el problema de investigación es la falta de una evaluación global que permita conocer el grado de eficiencia y eficacia de sus operaciones administrativas, financieras y de cumplimiento.

1.1.1. Formulación del Problema

¿De qué manera la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, período 2015, permitirá conocer el grado eficiencia y eficacia en la gestión administrativa, la razonabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de la normativa legal vigente?

1.1.2. Delimitación del Problema

Objeto de estudio: Auditoría Integral.

Campo de acción: Auditoría Financiera, Auditoría de Gestión, Auditoría de Cumplimiento.

Delimitación Espacial: Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, departamento Financiero, Administrativo y Legal.

1.2. JUSTIFICACIÓN

La necesidad de realizar una Auditoría Integral en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, surge de la búsqueda de dotar parámetros de evaluación que permita analizar las operaciones, actividades y procesos administrativas, financieras y de gestión.

A través del diagnóstico realizado a la cooperativa se detectó que no se han practicado auditorías que permitan tener una visión amplia y global acerca de la administración y gestión de la empresa.

Con la ejecución de este trabajo de investigación se podrá evaluar el registro de las operaciones, el desarrollo de las actividades, funciones, obligaciones y atribuciones que ejecutan cada uno de los colaboradores de la entidad; además se medirá el grado con el que se cumplen los objetivos institucionales y personales; también se examinarán los controles internos establecidos en la entidad, y el cumplimiento de disposiciones legales, reglamentos, estatutos, manuales de procedimientos, políticas y leyes que regulan a la organización; y se determinará si los estados financieros fueron presentados de forma razonable.

La importancia de la propuesta de auditoría radica en evaluar de las operaciones y demás actividades y determinar si éstas se están cumpliendo de manera eficaz y eficiente utilizando los recursos necesarios y disponibles.

Al concluir el trabajo se podrá tener un conocimiento amplio de las debilidades y fortalezas que posee la entidad, también se emitirá un informe el cual contenga todas las deficiencias encontradas y sus respectivas conclusiones y recomendaciones a tomarse en cuenta, los cuales contribuirán para la toma adecuada de decisiones por parte del Asamblea de Socios.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo General

Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, período 2015, con el fin de medir el grado de eficiencia y eficacia en los procesos financieros, gestión y el cumplimiento de la normativa y por ende los objetivos institucionales.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Elaborar el marco teórico respecto a la auditoría integral como base científica necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación.
- Estructurar el marco metodológico en base a la utilización de métodos, técnicas, y procedimientos de investigación que permitan obtener información suficiente, competente y pertinente, para el desarrollo del trabajo de investigación.
- Ejecutar fases y procedimientos con el fin de emitir un informe final de la evaluación practicada, al igual de las respectivas conclusiones y recomendaciones, con el propósito de generar una herramienta de gestión para la toma de decisiones.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1. Antecedentes Históricos

En el trabajo de investigación de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda., matriz Riobamba, provincia de Chimborazo, cantón Riobamba, durante el período 01 de enero al 31 de diciembre del 2012 alude lo siguiente: el trabajo realizado permitió evaluar la estructura del control interno, efectuar un examen a las principales cuentas del Balance General y Estados de Resultados, medir el nivel de desempeño del personal a través de indicadores para determinar la magnitud en que están cumpliendo los objetivos, también permitió por primera vez; conocer, analizar y evaluar las operaciones de la Cooperativa y emitir un informe sobre la razonabilidad de la información económica; la eficacia y eficiencia en el manejo de sus recursos y el apego a las normas contables, administrativas y legales.

Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción Chimborazo” Ltda., período 2012, manifiesta que el trabajo ejecutado permitió detectar deficiencias como la falta de un organigrama estructural, falta de capacitación permanente a los empleados y falta de controles internos adecuados para el control de actividades internas; las mismas que fueron detalladas en los hallazgos y comunicado a la Asamblea General de Socios para que se tomen medidas correctivas.

Una vez revisado los dos trabajos de investigación mencionados anteriormente se pudo concluir que es indispensable la realización de auditorías integrales en las diferentes instituciones del sector financiero debido que se efectúa una evaluación global de la entidad, cabe recalcar que el desarrollo de la misma permitirá evaluar el control interno, examinar los diferentes Estados Financieros, medir el grado de eficiencia y eficacia de las operaciones y verificar el grado de cumplimiento de las leyes y normas legales vigentes; detectando debilidades que la entidad no ha tomado en cuenta, y por las cuales no obtienen un adecuado funcionamiento, es necesario que se evalúe la entidad para mejorar y no quedarse estancada por debilidades que se podrían solucionar.

2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1. Concepto de Auditoría

La auditoría consiste en un examen sistemático que es realizado por una persona independiente y profesional, el cual evalúa y verifica la información financiera y administrativa; la misma que es utilizada como fuente de evidencia, que es proporcionada por la entidad auditada con el fin de detectar deficiencias y proporcionar a las mismas conclusiones y recomendaciones que sean aplicables en la toma de decisiones por la alta dirección (Cano & Lugo, 2010).

2.2.2. Importancia de la auditoría

La importancia de la auditoría surge de la necesidad existente de las entidades, de ser evaluadas para que se detecten deficiencias en las operaciones, procesos, actividades, registros contables y aplicaciones de normativa vigentes; con el objeto de conocerlas y poder contrarrestarlas aplicando medidas correctivas que permitan el adecuado uso de recursos de forma eficiente, mejorando así la gestión empresarial y el logro de los objetivos institucionales: además se puede obtener una opinión del auditor sobre la razonabilidad de los estados financieros, si los controles que se encuentran implantados son los idóneos para cada uno de los procesos realizados dentro de la entidad.

2.2.3. Tipos de auditoría

Se establece la siguiente clasificación:

a) Por su lugar de aplicación

Auditoría Externa

La auditoría externa es realizada por un profesional independiente a la entidad, el cual tiene libertad de opinión debido a que no tiene ninguna relación con la misma, presta sus servicios profesionales con el fin de evaluar las operaciones, actividades, registros y

cumplimientos de objetivos y normativas legales vigentes entidad, además el auditor externo expresa su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, siendo esta información de gran utilidad para la entidad ya que el resultado de la opinión dependerá de la confiabilidad de la información que tendrán los usuarios. (De la Peña, 2009).

Auditoría Interna

La auditoría interna es realizada por un profesional que se encuentra bajo la subordinación de la autoridad de la entidad, que ejecuta la auditoria con el fin de evaluar el cumplimiento de las actividades y verifica la razonabilidad de los estados financieros, y que estos sean reales y auténticos. (Muñoz, 2002).

b) Por su área de aplicación

Auditoría Financiera

Posterior a los conceptos mencionados se concluye que la auditoría financiera es una evaluación sistemática realizada por un profesional contable el cual ejecuta el examen a los estados financieros con el fin de determinar su razonabilidad y proporcionar mayor confiabilidad de dicha información. (Blanco Luna, 2012).

Auditoría Administrativa

La auditoría administrativa es la evaluación del desempeño administrativo de la empresa, en el cuál se examinan actividades, procedimientos, técnicas de trabajo, estrategias establecidas; además se determina el grado de eficiencia y eficacia con la que se realizan la planificación, dirección, control, organización y normas establecidas por la organización. (Ley Orgánica del sistema Nacional de Control del Perú) (Maldonado, 2011).

Auditoría Operacional

La auditoría operacional es realizada por un profesional independiente el cual evalúa las actividades, procedimientos y sistemas existentes en la organización con el fin de

determinar la eficacia, eficiencia con el que se desarrollan cada una de las operaciones y actividades. (De la Peña, 2009).

Auditoría Gubernamental

La auditoría gubernamental consiste en la revisión metodológica de las actividades, procesos y operaciones efectuados por entidades públicas, con el objeto de determinar la autenticidad de la información que es proporcionada por la entidad auditada. (Muñoz, 2002).

Auditoría Informática

Auditoría informática es el examen minucioso que se ejecutan a los sistemas informáticos, como software; así también de sus instalaciones, equipos periféricos, con el objeto de emitir un informe detallado de las deficiencias encontradas sobre sus procedimientos al procesar información y proponiendo alternativas de mejora. (Puerres, 2010).

2.2.4. Fases de la Auditoría

Según (Fernández, 2001) manifiesta que existen tres fases para la ejecución de la auditoría y estas son las siguientes:

1. Planificación de la auditoría

Comparte la primera fase del desarrollo de auditoría, de su implementación dependerá el cumplimiento de procedimientos y actividades utilizando los recursos necesarios; en la fase de planificación se ejecutará el análisis general, la revisión analítica o diagnóstico y los programas de auditoría.

Análisis General:

Mediante el análisis general el equipo de auditoría debe lograr la comprensión y conocimiento de las operaciones, actividades, funciones y objetivos de la entidad auditada.

Revisión Analítica o Diagnóstico:

El objetivo primordial de la revisión analítica o diagnóstico es profundizar el conocimiento y comprensión de las áreas de gestión y administrativas sus responsabilidades y controles implicados.

Programas de auditoría

El programa de auditoría contiene las actividades y procedimientos que se van a desarrollar durante la auditoría que sirve como guía para el auditor, también como un medio para examinar si se van cumpliendo cada uno de estos procedimientos en la fechas establecidas desde un inicio.

2. Ejecución de la auditoría

La fase de ejecución comprende la aplicación de evaluaciones de controles internos, pruebas, la recolección de evidencia suficiente y confiable para detectar las deficiencias mediante técnicas de auditorías, y la aplicación de las normas de auditoría generalmente aceptadas; además se realizaran las cuatro auditorías: control interno, financiera, gestión y de cumplimiento, posterior a las auditorías se desarrollaran los hallazgos detectados.

3. Comunicación de Resultados

La fase de comunicación de resultados comprende la realización y comunicación del informe de auditoría el cual deberá estar sustentado en evidencia suficiente y pertinente de los hechos observados, su redacción será clara y entendible; el informe se deberá comunicar a la administración de la entidad auditada.

2.2.5. Papeles de trabajo

Los papeles de trabajo son documentos realizados por el auditor, en ellos se demuestran todas las labores efectuadas en la auditoría, permiten el fácil entendimiento para el desarrollo de las conclusiones obtenidas.

Su misión es contribuir al desarrollo de la auditoría y obtener evidencias del trabajo para argumentar su opinión.

En cuanto a la evidencia contenida en los papeles de trabajo, deberá cumplir los siguientes requisitos:

- **Suficiencia:** Será suficiente la evidencia objetiva y convincente que baste para sustentar los resultados y recomendaciones que se presenten en el informe de auditoría.
- **Competencia:** Para que sea competente, la evidencia deberá ser válida y confiable; es decir, las pruebas practicadas deberán corresponder a la naturaleza y características de las materias examinadas.
- **Importancia:** La información será importante cuando guarde una relación lógica y patente con el hecho que se desee demostrar o refutar.
- **Pertinencia:** La evidencia deberá ser congruente con los resultados, conclusiones y recomendaciones de la auditoría. (Fernández, 2001).

2.2.6. Clases de papeles de trabajo

Los papeles de trabajo deben ser organizados y archivados en forma sistematizada, sea preparando legajos, carpetas o archivos que son de dos clases:

Archivo Permanente

El archivo permanente contiene documentos propios de la empresa que son de gran utilidad para futuras auditorías, entre los legajos tenemos los documentos de constitución de la entidad, contratos de trabajo, contratos de arriendo, reseña histórica de la entidad, lista de socios fundadores, manuales de contabilidad.

Archivo Corriente

Son todos los documentos que va realizando el auditor en el transcurso de la auditoría de la entidad, en el que constan los responsables de su ejecución, con el fin de emitir un informe al final de la culminación de la misma.

2.2.7. Marcas e Índices de Referencias

a) Marcas

La marca de auditoría es un símbolo que debe ser entendible, simple y de fácil reconocimiento para la realización de procedimientos de auditoría; cada auditor tiene sus diferentes marcas para la ejecución de su trabajo, en su mayoría se la distingue por el escrito de color rojo.

b) Índices de Referencias

Los índices de referencias son documentos de trabajo que hacen posible establecer un orden secuencial proporcionando así su rápida localización, en su mayoría su escrito es de color rojo. (Marriaga, 2009).

2.2.8. Técnicas de auditoría

Las técnicas de auditoría son procedimientos utilizados por el auditor con el fin de obtener evidencia que sustente autenticidad para formar un juicio profesional.

Existen cinco técnicas de auditoría que permiten la adecuada ejecución de la auditoría y estos son:

- Verificación Ocular
- Verificación Verbal
- Verificación Escrita
- Verificación Documental
- Verificación Física

Verificación Ocular

- **Observación:** La observación permite al auditor cerciorarse de aquellos hechos relacionados con la forma de desarrollo de las operaciones, dándose cuenta de manera directa y discreta, cómo el personal ejecuta sus diferentes operaciones.
- **Revisión Selectiva:** Esta técnica es aplicada a áreas que por su volumen u otras circunstancias no están comprendidas en la revisión o constatación más detenida o profunda. Consiste en pasar revista relativamente rápida a datos normalmente presentados por escrito.
- **Rastreo:** Seguir una operación de un punto a otro dentro de su procedimiento.

Verificación Verbal

- **Indagación:** La indagación consiste en averiguar o inquirir sobre un hecho. El empleo cuidadoso de esta técnica puede determinar la obtención de información valiosa que sirva más como apoyo que como evidencia directa en el juicio definitivo del auditor.

- **Análisis:** El auditor realiza el análisis a varias de las cuentas del mayor general de la entidad sujeta a examen.

Verificación Escrita

- **Conciliación:** Este término significa poner de acuerdo o establecer la relación exacta entre dos conceptos interrelacionados.
- **Confirmación:** La confirmación consiste en cerciorarse de la autenticidad de la información mediante la afirmación escrita de una persona de la entidad examinada y que se encuentre circunstancias de conocer sobre la información consultada, por tanto dar una respuesta válida.

Verificación Documental

- **Comprobación:** Constituye el esfuerzo realizado para cerciorarse o asegurarse de la veracidad de un hecho.
- **Computación:** Esta técnica se refiere a calcular, contar o totalizar datos numéricos con el objeto de asegurarse que las operaciones matemáticas sean correctas.

Verificación Física

- **Inspección:** La inspección involucra el estudio físico y ocular de algo. La aplicación de esta técnica es sumamente útil en lo relacionado a la constatación de dinero en efectivo, documentos que evidencian valores; activo fijo y similares. (Maldonado, 2011).

La inspección consiste en un estudio físico de documentos, bienes, ambiente de trabajo con el objeto de garantizar la existencia del mismo.

2.2.9. Tipos de evidencias de auditoría

Existen siete categorías amplias de evidencia, entre las cuales el auditor puede escoger y se definen a continuación.

- **Examen físico:** Es la inspección o conteo que hace el auditor de un activo tangible
- **Confirmación:** Se refiere a la recepción de una respuesta oral o escrita de una tercera persona independiente para verificar la precisión de la información que ha solicitado el auditor.
- **Documentación:** Es el examen que hace el auditor de los documentos y registros del cliente para apoyar la información que es o debe ser incluida en los estados financieros.
- **Procedimientos Analíticos:** Se utilizan comparaciones y relaciones para determinar si los balances de cuenta u otros datos son razonables.
- **Interrogatorio al cliente:** Es obtener información escrita o verbal del cliente en respuesta a las preguntas del auditor.
- **Re-desempeño:** Implica verificar de nuevo una muestra de los cálculos y transferencias de información que hace el cliente durante el período que se está auditando.
- **Observación:** Es el uso de los sentidos para evaluar ciertas actividades.(Arens, Elder, & Beasley, 2007).

2.2.10. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA)

(Whittintong & Pany, 2001) Señala que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son:

La existencia de estas normas prueba que la profesión quiere mantener una calidad uniformemente alta en el trabajo de los contadores públicos independientes. Si todos tienen una buena preparación técnica y si se realizan las auditorías con habilidad. Meticulosidad y juicio profesional, aumentará el prestigio de los contadores y el público dará mayor importancia a la opinión que los auditores incorporan a los estados financieros.

El American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) creó el marco básico con las 10 siguientes normas de auditoría generalmente aceptadas.

a) Normas Generales

1. La auditoría la realizará una persona o personas que tengan una formación técnica adecuada y competencia como auditores.
2. Todos los asuntos concernientes a ella, el auditor o auditores mantendrán su independencia de actitud mental.
3. Debe ejercerse el debido cuidado profesional al planear y efectuar la auditoría y al preparar el informe.

b) Normas de Ejecución de Trabajo

1. El trabajo se planeará adecuadamente y los asistentes –si los hay- debe ser supervisados rigurosamente.
2. Se obtendrá un conocimiento suficiente del control interno, a fin de planear la auditoría y determinar la naturaleza, el alcance y la extensión de otros procedimientos de la auditoría.

3. Se obtendrá evidencia suficiente y competente mediante la inspección, la observación y la confirmación, con el fin de tener una base razonable para emitir una opinión respecto a los estados financieros auditados.

c) Normas de Información

1. El informe indica si los estados financieros están presentados conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
2. El informe especificará las circunstancias en que los principios no se observaron consistentemente en el período actual respecto al período anterior.
3. Las revelaciones informativas de los estados financieros se consideraran razonablemente adecuadas salvo que se especifique lo contrario en el informe.
4. El informe contendrá una expresión de opinión referente a los estados financieros tomados en su conjunto o una declaración que no puede expresarse una opinión. En este último caso, se indicarán los motivos. En los casos en que el nombre del auditor se relacione con los estados financieros, el informe incluirá una indicación clara del tipo de su trabajo y del grado de responsabilidad que va asumir.

Las normas de auditoría generalmente aceptadas son estándares que permiten al auditor realizar su trabajo de manera eficiente, proporcionando directrices para la ejecución de la auditoría; mediante las normas generales, el auditor debe cumplir con requisitos como: ser un profesional técnico, independiente, tener mucho cuidado al desarrollar la planeación, ejecución y emisión del informe.

Las normas de ejecución de trabajo hacen mención a la adquisición de conocimiento suficiente de control interno, y a la adecuada obtención de evidencia suficiente y competente mediante la utilización de técnicas de auditoría.

Las normas de información mencionan que los estados financieros presentados deben estar de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

2.2.11. Riesgo de auditoría

El riesgo de auditoría consiste básicamente en la posibilidad que el auditor inconscientemente omita el hecho de que exista un error y que los procedimientos aplicados no sean suficientes para detectarlos.

2.2.12. Tipos de riesgo de auditoría

Son tres los riesgos existentes de auditoría y estos son los siguientes:

RI: Riesgo Inherente

RC: Riesgo de Control

RD: Riesgo de Detección

Riesgo Inherente

El riesgo inherente es la posibilidad de que existan errores en la información administrativa, financiera y de gestión antes de haberse efectuado los controles internos de la entidad.

Riesgo de Detección

El riesgo de detección se obtiene cuando al ejecutarse los programas de auditoría, estos no son los suficientes para detectar errores.

Riesgo de Control

El riesgo de control hace referencia a la posibilidad de no poder prevenir errores aun aplicando los procedimientos de control interno incluso con la existencia de un departamento de auditoría interna. (Contraloría General de Estado, 2010)

2.2.13. Auditoría integral

La auditoría integral es el examen objetivo y sistemático que evalúa el sistema de control interno, mide el grado de eficiencia y eficacia con la que se realizan las operaciones, determina si los estados financieros son presentados razonablemente y examina si las actividades realizadas están conforme a la normativa legal, posterior a la evaluación de las diferentes auditorías se realiza un informe de auditoría en el cual se reflejan todas las deficiencias detectadas, además el auditor detalla las conclusiones y recomendaciones para que la entidad tome medidas correctivas.

2.2.14. Objetivos de la auditoría integral

Los objetivos de una auditoría integral ejecutada por un auditor independiente son:

1. Expresar una opinión sobre si los estados financieros fueron preparados conforme a las normas de contabilidad, para ello es necesario que el auditor recopile evidencia suficiente que le permita concluir las manifestaciones erróneas en los estados financieros de forma integral.
2. Establecer si las operaciones financieras, administrativas se han efectuado conforme a los procedimientos, normas legales, reglamentarias y estatutarias objeto de que el auditor tenga la certeza de que las operaciones se conducen con las leyes y reglamentos.
3. Si la entidad se ha encaminado de manera ordenada y adecuada en el logro de los objetivos institucionales.
4. Determinar el grado de cumplimiento de atribuciones y obligaciones que contrae la administración con la entidad; y si tales funciones se han efectuado de manera eficiente.
5. Evaluar si el control interno financiero se ha diseñado y aplicado de forma efectiva y si contribuye al logro de objetivos propuestos. (Blanco, 2012).

Los objetivos son el eje fundamental de la auditoría ya que sin ellos no existiría la razón de ser de una auditoría, entre los más fundamentales tenemos medir el grado de eficiencia y eficacia con la que se desarrollan las actividades, evaluar si los controles aplicados son los adecuados para la optimización de recursos, y si cada una de las funciones se realizan conforme a leyes, normas y políticas.

2.2.15. Control Interno

El control interno comprende el conjunto de métodos y procedimientos realizados con el fin de ofrecer una seguridad razonable de los activos y de que sus registros contables sean correctos, son ejecutados por el consejo de administración, directivos y el personal que labora en la entidad, todos ellos encaminándose aún solo propósito que es el logro de objetivos de la entidad y el apego al cumplimiento de leyes y normas vigentes. (Whittington & Pany, 2007).

2.2.16. Objetivos de Control Interno

Los objetivos de control interno son los siguientes:

- Proteger los activos y salvaguardar los bienes de las institución
- Verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos.
- Promover la adhesión a las políticas administrativas establecidas.
- Lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados. (Estupiñan, 2006)

Los objetivos de Control interno básicamente se enfocan en el resguardo de activos y bienes, en examinar la razonabilidad de la información contable y evaluar si los controles establecidos son idóneos para la entidad.

2.2.17. Componentes del sistema de control interno

Son cinco los componentes que conforman el sistema de control interno, que hacen posible el desarrollo de la evaluación interna y estos son:

Ambiente de Control

En el ambiente de control se conoce sobre el interés que tiene la entidad por los valores éticos, la integridad de sus empleados y su desarrollo profesional con el fin de cumplir con los objetivos institucionales.

Evaluación de Riesgos

La evaluación de los riesgos básicamente consiste en un proceso en el cual se identifican los riesgos que podrían afectar a la organización tanto en la administración como en lo financiero este es indispensables que lo realice los encargados de la administración.

Actividades de Control

Dentro de las actividades de control se detallan procedimientos y políticas que hace posible contar con un control de riesgos relacionados con la consecución de los objetivos institucionales. Los procedimientos de control son diferentes para cada nivel de la organización.

Información y comunicación

Es indispensable que la información sea informada en el tiempo oportuno para que cada empleado de la entidad, logre sus objetivos correspondientes, cabe recalcar que la información debe ser de calidad.

Supervisión y Monitoreo

La supervisión y monitoreo comprende evaluaciones continuas que se realizan a los controles internos y sus debidos responsables con el fin de detectar deficiencias y establecer medidas correctivas. (Esparza, 2010).

2.2.18. Principios del COSO III

Principio 1: La organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.

Principio 2: El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño de sistema de control interno.

Principio 3: La dirección establece con la supervisión del consejo, las estructuras, líneas de autoridad y responsabilidad apropiadas para la consecución de los objetivos.

Principio 4: La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en concordancia con los objetivos de la organización.

Principio 5: La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos.

Principio 6: La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.

Principio 7: La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar.

Principio 8: La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos.

Principio 9: La organización identifica y avalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno.

Principio 10: La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.

Principio 11: La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.

Principio 12: La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen líneas generales de control interno y procedimientos que llevan dichas políticas.

Principio 13: La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.

Principio 14: La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.

Principio 15: La organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos clave que afectan al funcionamiento del control interno.

Principio 16: La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento.

Principio 17: La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda. (AUDITOL, 2013).

2.2.19. Concepto de la auditoría financiera

La auditoría financiera es ejecutada por un profesional independiente a la entidad tiene como propósito emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, permitiendo así aumentar la utilidad de la información presentada y que tenga mayor credibilidad ante terceros. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2011).

2.2.20. Objetivos de la auditoría financiera

Entre los objetivos más relevantes tenemos:

1. Examinar el adecuado manejo de los recursos financieros de una entidad para determinar el grado en que sus trabajadores administran y utilizan los recursos, y si dicha información es presentada oportunamente y es confiable.
2. Examinar el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos.
3. Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos públicos.
4. Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativa vigente aplicables en el desarrollo de las actividades ejecutadas por la entidad.
5. Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el adecuado uso de recursos financieros, el control interno y promover su eficiencia. (Contraloría General del Estado, Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, 2001)

En conclusión los objetivos más relevantes de una auditoría financiera son: establecer la razonabilidad de los estados financieros, evaluar el cumplimiento de objetivos institucionales y normativa legal, y formular recomendaciones para tomar medidas correctivas.

2.2.21. Características de la auditoría financiera

- **Objetiva:** Hechos reales sustentados en evidencias fáciles de comprobar.
- **Sistemática:** Su ejecución es planeada.
- **Profesional:** Ejecutada por auditores o contadores públicos que posean capacidad, experiencia y conocimiento.
- **Específica:** Cubre la revisión de operaciones financieras.
- **Normativa:** Verifica que se cumplan con los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad.
- **Decisoria:** Concluye con la emisión de un informe con dictamen profesional.

2.2.22. Auditoría de gestión

La auditoría de gestión es el examen profesional que es realizado por un equipo multidisciplinario con el objeto de medir el grado de eficiencia, eficacia, economía con la que se han realizado las operaciones y actividades, las mismas que deben estar encaminadas al logro de objetivos, así también examinar el adecuado manejo y uso de los recursos disponibles. (Contraloría General del Estado, Manual de Auditoría de Gestión, 2016).

2.2.23. Objetivos de la auditoría de gestión

Entre los objetivos más primordiales tenemos los siguientes:

- Promover la optimización de los niveles de eficiencia, eficacia, economía, calidad e impacto de la gestión pública.
- Determinar el grado de cumplimiento de objetivos y metas.

- Verificar el manejo eficiente de los recursos
- Promover el aumento de la productividad, procurando la correcta administración. (Contraloría General del Estado, Manual de Auditoría de Gestión, 2016)

Los objetivos de la auditoría de gestión más relevantes son: medir el grado de cumplimiento de los objetivos, promover la optimización de los recursos verificando el buen manejo de la administración.

2.2.24. Concepto de Indicadores

Los indicadores son índices que permiten evaluar los cambios efectuados en el objeto observado tiene el fin de proporcionar información relevante e útil para toma de decisiones. (Betrán, 2000).

Existen tres indicadores que permiten evaluar la gestión :

1. Eficiencia
2. Eficacia
3. Economía

1. Eficiencia

La eficiencia hacen mención a la mayor productividad de calidad tomando en cuenta los recursos humanos, físicos y financieros.

2. Eficacia

En la eficacia se mide el grado de cumplimientos de los objetivos, programas, y planificaciones; además se hace mención a la interacción de la planificación, procesos administrativos y el talento humano encaminándose al logro de las metas de la organización.

3. Economía

El indicador de economía hace referencia a trabajar con los mejores y menores costos posibles procurando la optimización de recursos, y enfatizándose en reducir los desperdicios. (Maldonado, 2011).

2.2.25. Auditoría de cumplimiento

La auditoría de cumplimiento es el examen que se realiza a las operaciones administrativas, financieras con el propósito de evaluar si la entidad auditada cumple con las disposiciones legales vigentes tanto en operaciones, procedimientos y controles internos; esta auditoría se desarrolla mediante la revisión de documentos legales, financieros y contables para determinar si los procedimientos utilizados y los controles internos están de acuerdo a las normas aplicables. (Blanco, 2012).

2.2.26. Responsabilidad de la administración del cumplimiento con leyes y reglamentos

Las políticas y procedimientos citados a continuación son importantes para que la administración controle, prevenga y detecte incumplimientos en una empresa:

- Vigilar las regulaciones legales y asegurar que los procedimientos de operación estén diseñados para cumplir estas regulaciones.
- Instituir y operar sistemas apropiados de control interno.
- Desarrollar, hacer público, y seguir un código de conducta empresarial.
- Asegurar que los empleados están apropiadamente entrenados y comprenden el código de conducta empresarial.
- Vigilar el cumplimiento del código de conducta y actuar apropiadamente para disciplinar a los empleados que dejan de cumplir con él.

- Contratar asesores legales para auxiliar en la vigilancia de los requisitos legales.
- Mantener un compendio de las leyes importantes que la entidad tiene que cumplir dentro de su industria particular. (Blanco, 2012).

Es de gran importancia la responsabilidad que contrae la administración con el cumplimiento de las normas, disposiciones, políticas y leyes que regulan a su entidad es necesario que disponga de procedimientos que contribuyan al logro de los mismos.

2.2.27. Hallazgo de auditoría

Los hallazgos son aquellos nudos críticos que comprenden evidencias obtenidas en el examen de auditoría los cuales no permite el normal y adecuado desempeño de las actividades, puede afectar a la organización de forma negativa, estos hallazgos deberán ser comunicados a la entidad auditada para que se tomen medidas correctivas. (León, 2012).

2.2.28. Atributos del hallazgo

Los siguientes atributos hacen posible que el auditor pueda comunicar sobre determinada debilidad detectada en el control interno y estos son:

Condición: Comprende la situación actual encontrada por el auditor al examinar un área, actividad, una transacción. Refleja el grado en que los criterios o estándares están siendo logrados o aplicados.

La condición es la realidad detectada en la ejecución de la auditoría al examinar las diferentes áreas.

Criterio: Son las metas que la entidad fiscalizada está tratando de lograr los estándares relacionados con su logro. Constituyen las unidades de medida que permiten la evolución de la condición.

El criterio hace referencia a lo debería ser, es decir la condición encontrada se debe comparar con la normativa aplicable.

Causa: Razón o razones fundamentales por las cuales se presentó la condición, o el motivo por el que no se cumplió el criterio o el estándar. Las recomendaciones deben estar directamente relacionadas con las causas que se hayan identificado.

La causa es considerada como el motivo por el cual se originó la condición, es decir el incumplimiento de la normativa.

Efecto: Constituye el resultado o consecuencia real o potencial que resulta de la comparación entre la condición y el criterio que debió ser aplicado.

El efecto se considera como la consecuencia de la causa que originó el incumplimiento de la normativa.

2.2.29. Informe de auditoría

El informe de auditoría es el resultado de la auditoría debido a que en él se refleja la opinión de auditor sobre la autenticidad de la información evaluada, además se da a conocer la evidencia que el auditor ha obtenido al aplicar los procedimientos establecidos en la planificación y ejecución de auditoría, se detalla también las debilidades obtenidas en el control interno las cuales deben ser comunicadas para que sean corregidas. (De la Peña, 2009).

2.2.30. Elementos del informe

“La norma internacional establece los requerimientos relacionados con los siguientes elementos del informe del auditor cuando la auditoria ha sido conducido de acuerdo por las normas internacionales de auditoría”

Los elementos son los siguientes:

1. El título
2. El destinatario
3. El párrafo de introducción
4. Responsabilidad de la administración por los estados financieros
5. La responsabilidad del auditor
6. La opinión del auditor
7. Otras responsabilidades del informe
8. La firma del auditor
9. La fecha del informe del auditor
10. La dirección del auditor

1. Título

El informe del auditor debe tener un título que indique claramente que este informe es de un auditor independiente. Un título indicando que el informe es el informe de un auditor independiente.

2. Destinatario

Usualmente, el informe del auditor sobre el estado financiero del propósito general está dirigido a los accionistas encargados del gobierno de la entidad donde los estados financieros están siendo auditados.

3. Párrafo de introducción

El párrafo de introducción es el informe del auditor debe identificar la entidad cuyos estados financieros han sido auditados y debe exponer que los estados financieros han sido auditados, además referirse a las políticas de contabilidad y notas explicativas; y especificar la fecha y período cubiertos por los estados financieros.

4. Responsabilidad de la administración de los estados financieros

En el informe del auditor se debe indicar que la administración es el responsable de la preparación razonable de los estados financieros de la entidad; es decir que sean presentados libres de errores, estén conforme a las políticas de contabilidad.

5. Responsabilidad del auditor

El informe del auditor debe declarar que la responsabilidad del auditor es expresar un opinión sobre los estados financieros basado en la auditoria, en contraste con la responsabilidad de la administración por la preparación y prevención razonable de los mismos.

6. Opinión del auditor

Una opinión sin salvedad se debe expresar cuando el auditor concluye que los estados financieros están presentados razonablemente, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con el marco conceptual de información financiera aplicable.

7. Otras responsabilidades del auditor

El auditor puede tener la responsabilidad de informar sobre otros asuntos suplementarios para expresar una opinión de los estados financieros.

8. Firma del auditor

El informe del auditor debe estar firmado. La firma del auditor puede ser el nombre de la firma para la cual trabaja el auditor, en su propio nombre o en ambas posibilidades de acuerdo con la jurisdicción particular.

9. Fecha del informe del auditor

El auditor deberá fechar el informe de estados financieros no antes que la fecha en la cual ha obtenido suficiente y apropiada evidencia de auditoria sobre la cual basar su opinión.

Dirección del auditor

El informe debe nombrar el sitio en el país o la jurisdicción donde tiene su práctica el auditor. (Blanco Luna, 2012).

Es indispensable que el informe tenga una estructura clara y entendible para que sea fácil de comprender y entender, por tanto la estructura mencionada anteriormente es adecuada para la presentación de informes de auditorías.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1.MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La realización del presente trabajo de titulación se enfocó al área de investigación documental y de campo debido que se realizó apoyándose en fuentes de carácter documental, como son la investigación bibliográfica y de archivo, también se obtuvo información directamente en la realidad en la que se encuentra la entidad.

3.2.TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación a realizarse fue de campo, bibliográfica y descriptiva.

Investigación de Campo

Se trata de una investigación de campo puesto que al basarse en hechos reales es necesario llevar a cabo una estrategia que nos permita analizar la situación directamente en el lugar donde acontecen, es decir en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba.

Investigación Bibliográfica

La investigación es bibliográfica debido a que se aprovechó todo el referente teórico existente sobre auditoría integral con el fin de fundamentar y respaldar el desarrollo de la investigación de tal manera que sirva para la ejecución de la auditoría integral.

Investigación Descriptiva

La investigación es descriptiva debido a que se explicó los fenómenos que involucran el objeto de estudio, se describió los componentes y todas sus partes dentro de un contexto global.

3.3. POBLACIÓN

Para la realización del presente trabajo de titulación la población fue la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba con un número de 10 empleados.

3.4. MUESTRA

Debido al reducido tamaño de la población no se tomó una muestra.

3.5. MÉTODOS Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

MÉTODOS

En el presente trabajo de titulación se utilizó como métodos los siguientes:

Método Inductivo

Porque se partió de la ejecución de las tres auditorías para la ejecución de la auditoría integral.

Método deductivo

Se desarrolló la auditoría integral como el tema global hacia los más específicos que es la ejecución de las tres auditorías que la componen.

Método Analítico

Se recopiló la información proporcionada por la empresa, de la cual se construyó un informe que detalla la situación real de la empresa, fruto del análisis.

Método Sistemático

Se ejecutó la auditoría debido que se siguen pasos y fases como: planeación, ejecución y comunicación de resultados.

TÉCNICAS

Las técnicas que se utilizaron en el presente trabajo de titulación para la recolección de información que contribuyeron a la elaboración del informe de auditoría son las siguientes:

Observación Directa

Se utilizó esta técnica de investigación para la realización del diagnóstico de la empresa, así como para tener un acercamiento al sujeto de estudio, durante la investigación se detalla los hechos relacionados al problema de estudio.

Entrevista

Se obtuvo información detallada de los hechos que se investigaron, se elaboraron entrevistas de manera especial con los directivos de la empresa para conocer sus opiniones y reacciones acerca del objeto.

Revisión Selectiva

Esta técnica fue aplicada a áreas que por su magnitud no se realizó una revisión más profunda, sino que se revisó seleccionando algunas áreas significativas.

Análisis

Se aplicó la técnica de análisis a varias de las cuentas del mayor general y balances de la entidad sujeta a examen.

Conciliación

Esta técnica se aplicó en la cuenta de mayor general y balance general de bancos con el fin de establecer una relación y comparación entre las cuentas.

Confirmación

Esta técnica se aplicó con el fin de recabar información de terceros que permitan la aseveración de la información.

3.6. RESULTADOS DE LA ENCUESTA

1. ¿La entidad cuenta con manuales de procedimientos y de funciones debidamente actualizados?

Tabla 1. Pregunta N°1

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	40%
NO	6	60%
TOTAL	10	100%

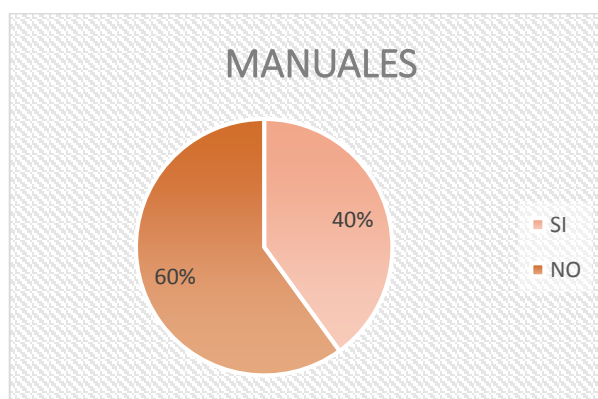


Gráfico 1 Pregunta N°1

Interpretación:

El 60% de los empleados de la cooperativa mencionan que los manuales de funciones no se encuentran aprobados ni actualizados por lo cual no cuentan con una guía para desempeñarse en sus actividades, mientras que el 40% manifiesta que tan solo los manuales de procedimientos se encuentran actualizados.

2. ¿Existen políticas que describan las prácticas apropiadas para el desempeño laboral dentro de la entidad?

Tabla 2. Pregunta N°2

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SI	5	50%
NO	5	50%
TOTAL	10	100%

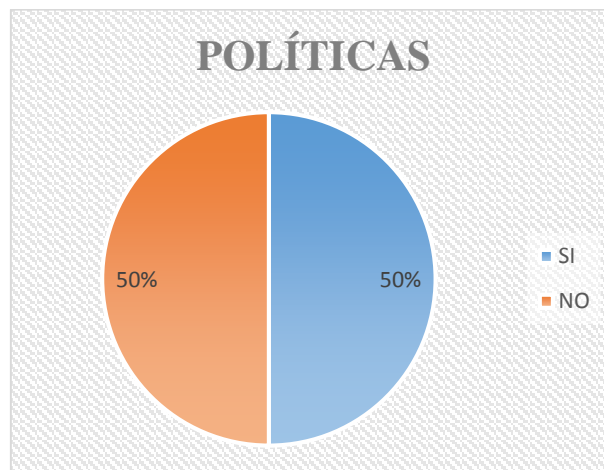


Gráfico 2. Pregunta N°2

Interpretación:

El 50% de los empleados manifiestan que si existe una política que describe las prácticas apropiadas para el desempeño laboral, mientras que el otro 50% del personal opina que dicha política no se encuentra debidamente aprobada por lo cual es inválida dicha política.

3. ¿Cuentan con un plan estratégico?

Tabla 3. Pregunta N° 3

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SI	5	50%
NO	5	50%
TOTAL	10	100%

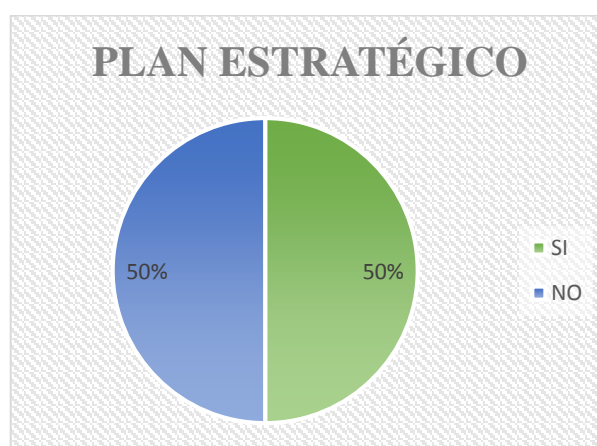


Gráfico 3. Pregunta N° 3

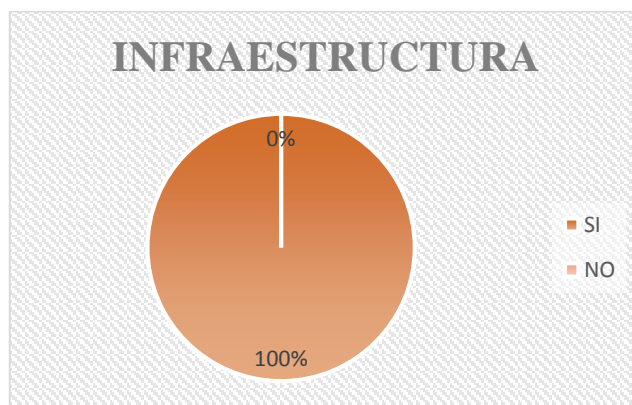
Interpretación:

El 50% de los empleados mencionan que si cuentan con un plan estratégico mientras que el otro 50% manifiesta que no tienen conocimiento sobre la existencia de un plan estratégico.

4. ¿Son adecuadas las condiciones físicas en las que se desarrollan las actividades?

Tabla 4. Pregunta N°4

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SI	10	100%
NO	0	0%
TOTAL	10	100%



Grafic 4. Pregunta N°4

Interpretación:

El 100% de los empleados consideran que las condiciones físicas en las que desarrollan las actividades son buenas y adecuadas para desempeñarse.

5. ¿Los estados financieros presentados son utilizados como fuente para la toma de decisiones?

Tabla 5. Pregunta N°5

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SI	10	100%
NO	0	0%
TOTAL	10	100%



Grafic 5. Pregunta N°5

Interpretación:

El 100% de los empleados manifiestan que los estados financieros presentados son utilizados como fuente para la toma de decisiones, por lo que consideran que los mismos deben estar bien elaborados.

6. ¿La entidad cuenta con indicadores que permitan evaluar la gestión financiera, administrativa?

Tabla 6. Pregunta N°6

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SI	6	60%
NO	4	40%
TOTAL	10	100%

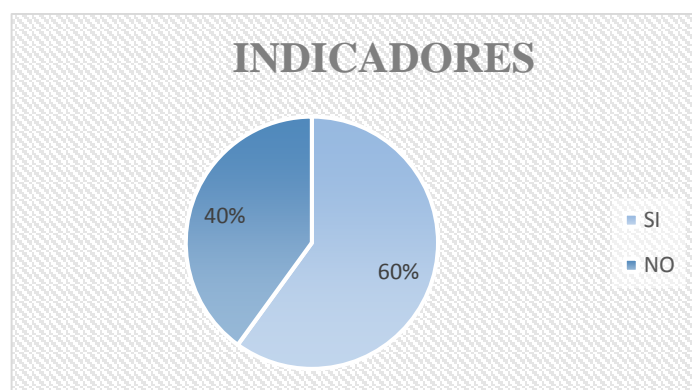


Gráfico 6. Pregunta N°6

Interpretación:

El 60% de los empleados mencionan que si cuentan con indicadores que permiten evaluar la gestión financiera y administrativa mientras que el 40% no tienen conocimiento de la existencia de los indicadores.

7. ¿Se realizan capacitaciones continuas al personal de la entidad?

Tabla 7. Pregunta N°7

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SI	3	30%
NO	7	70%
TOTAL	10	100%

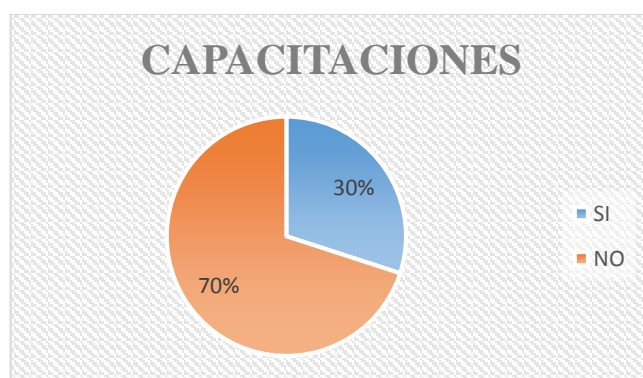


Gráfico 7. Pregunta N° 7

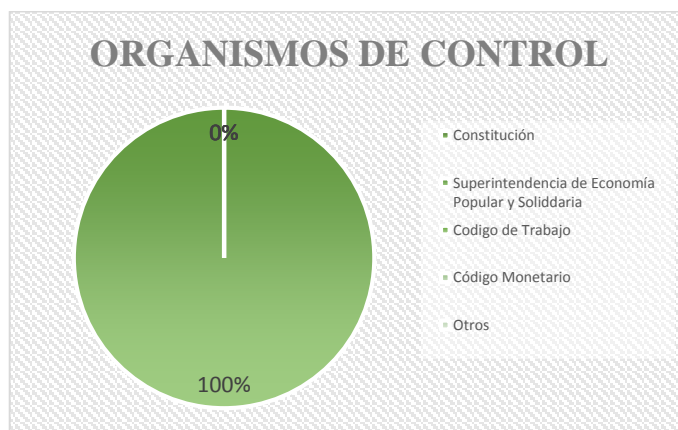
Interpretación:

El 30% de los empleados manifiestan que si se realizan capacitaciones continuas por parte del organismo de control SEPS mientras que el 70% menciona que no son suficientes la capacitaciones que realiza la SEPS , opinan que se realicen más capacitaciones por la entidad financiera para estar actualizados sobre reformas, políticas, normas, obligaciones tributarias entre otras.

8. ¿Cuáles de estos organismos regulan la entidad?

Tabla 8. Pregunta N°8

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Constitución	0	0%
Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	10	100%
Código de Trabajo	0	0%
Código Monetario	0	0%
Otros	0	0%
TOTAL	10	100%



Grafic 8. Pregunta N° 8

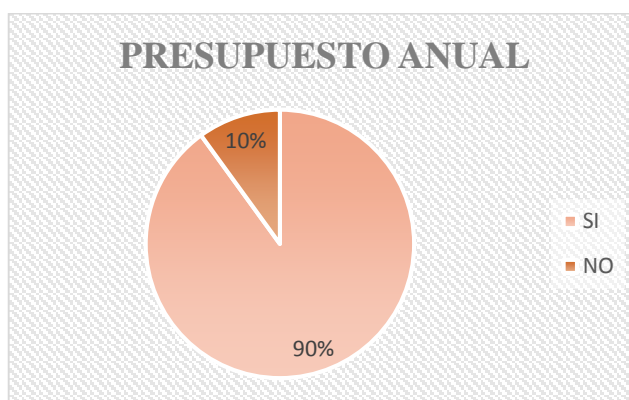
Interpretación:

El 100% de los empleados tienen conocimiento del organismo de control principal que les regula que es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, pero no tienen conocimiento de otros organismos de control que es indispensable que conozcan.

9. ¿La entidad cuenta con un presupuesto anual?

Tabla 9. Pregunta N°9

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SI	9	90%
NO	1	10%
TOTAL	10	100%



Grafic 9. Pregunta N° 9

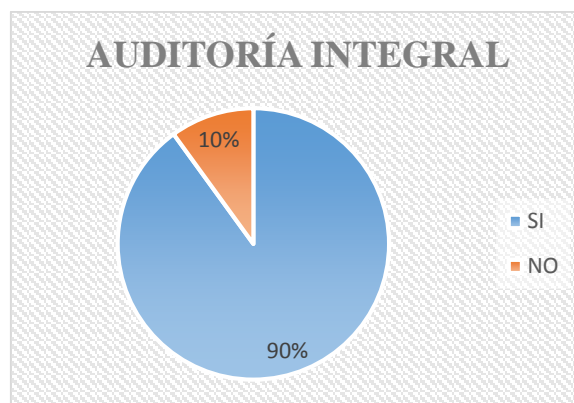
Interpretación:

El 90% de los empleados mencionan que si cuentan con un presupuesto anual mientras que el 10% no tiene conocimiento sobre la existencia de este instrumento financiero.

10. ¿Cree usted que es necesario que se realice una auditoría integral a la cooperativa?

Tabla 10. Pregunta N°10

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SI	9	90%
NO	1	10%
TOTAL	10	100%



Grafic 10. Pregunta N °10

Interpretación:

El 90% de los empleados opinan que es indispensable la realización de la Auditoría Integral para que se evalúe la gestión financiera, administrativa y el cumplimiento de la normativa mientras que el 10% no requiere su realización.

ANÁLISIS:

Al realizar la encuesta se obtuvo como resultado que es indispensable que se dé a conocer, que el manual de funciones no se encuentra aprobado y actualizado, por lo cual

los empleados no cuentan con un instrumento que les permita realizar adecuadamente sus actividades; además que cuentan con una política para de desarrollo de sus labores que no se ha aprobado.

Hay desconocimiento sobre la existencia de un plan estratégico, indicadores que miden la gestión financiera y administrativa; falta de conocimiento sobre los organismos de control que les regula.

También la encuesta ha mostrado que no cuentan con capacitaciones continuas que permitan el buen desempeño laboral.

Además los empleados de la entidad han manifestado la necesidad del desarrollo de una auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba.

3.7.IDEA A DEFENDER

La ejecución de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, período 2015, permite conocer el grado eficiencia y eficacia en la gestión administrativa, la razonabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de la normativa legal vigente.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1. TÍTULO

AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA, PERÍODO 2015

4.2. CONTENIDO DE LA PROPUESTA



ARCHIVO

PERMANENTE

CLIENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA

DIRECCIÓN: García Moreno 22-24 y 10 de Agosto, Edificio Costales 3er Piso.

OBJETO: AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

DESCRIPCIÓN	REFERENCIA
HOJA DE MARCAS Y REFERENCIA	HMR
PROPUESTA DE AUDITORÍA	PA
MEMORAMDUN DE PLANIFICACIÓN	MPL
CONTRATO DE SERVICIOS	CSA
INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD	AP1
NORMATIVA INTERNA	AP2
INFORMACIÓN FINANCIERA	AP3
PROGRAMAS DE AUDITORÍA	PGA

EQUIPO DE AUDITORÍA

NOMBRE	CATEGORÍA
GARRIDO BAYAS IRMA YOLANDA	SUPERVISORA
VILLA MAURA CÉSAR ALFREDO	JEFE DE EQUIPO
CUBIÑA CAGUANA GEOMARA PATRICIA	AUDITORA



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
HOJA DE MARCAS Y REFERENCIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

HMR
1/2

MARCA	SIGNIFICADO
✓	Verificado
Σ	Totalizado
©	Saldo según estado de cuenta
®	Saldo según libros
≠	Diferencia
@	Hallazgo
T	Tamaño de la muestra
€	Evidencia
D	Datos incompletos
É	Verificado con existencia física
D	Deficiencia de control interno
C	Cotejado con documento
∞	Confirmado
±	No hay documentos
S	Selección

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	15/11/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	15/11/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
HOJA DE MARCAS Y REFERENCIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

HMR
2/2

ABREVIATURAS	SIGNIFICADO
AP	Archivo Permanente
AC	Archivo Corriente
HMR	Hoja de Marcas y Referencias
PGA	Programa General de Auditoría
PGR	Programa
CP	Carta de Presentación
PA	Propuesta de Auditoría
CSA	Contrato de Servicios de Auditoría
NIE	Notificación de Inicio de Examen
CCI	Cuestionario de Control Interno
H/H	Hoja de Hallazgos
H/D	Hoja de Debilidades
IAI	Informe de Auditoría Integral
AC1	Auditoría de Control Interno
AC2	Auditoría Financiera
AC3	Auditoría de Gestión
AC4	Auditoría de Cumplimiento
M/ FODA	Matriz Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas
MP	Matriz de Prioridades
PEI	Perfil Estratégico Interno
PEE	Perfil Estratégico Externo
APE	Análisis del Perfil Estratégico
GPCC	Geomara Patricia Cubiña Caguana
YG	Yolanda Garrido
CV	César Villa

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	15/11/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	15/11/2016



PROPUESTA DE AUDITORÍA

PA
1/4

Riobamba 12 de Noviembre del 2016

Licda.

Martha Alicia Burgos Ramírez

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA**

Estimada licenciada

Por medio de la presente me es grato presentarle nuestra propuesta de Auditoría Integral para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, período 2015, la cual se efectuará de acuerdo al alcance de la Auditoría Integral, Las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas además se incluirá pruebas de carácter selectivo suficientes para obtener seguridad razonable de la información obtenida de los registros contables principales y otros datos que sirvan como fuente de evidencia suficiente y válida para justificar la opinión emitida.

La naturaleza del trabajo es la ejecución de una Auditoría Integral con los siguientes objetivos.

- **Control Interno:** Evaluar los procesos del Sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, mediante pruebas de cumplimiento para determinar la oportunidad de los procedimientos de auditor
- **Financiera:** Establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la cooperativa reflejan razonablemente el resultado de sus operaciones
- **Gestión:** Evaluar la gestión y desempeño institucional para comprobar si los controles establecidos por la gerencia aseguran el desarrollo eficiente de las actividades contribuyendo a la adecuada toma de decisiones.
- **Cumplimiento:** Verificar que las operaciones financieras, administrativas de la cooperativa se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias.

Período y Plazos

PA
2/4

La Auditoría se efectuará en el período comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015; y el plazo para su ejecución es de 73 días contados desde el primer día hábil a la firma del contrato.

Metodología de Trabajo

El enfoque del trabajo está basado en el entendimiento de las operaciones de la entidad así como el control interno y demás aspectos relevantes, por lo cual el trabajo se efectuara en tres partes que son:

- **Planeación**

Las actividades a desarrollarse en la planeación consisten en la comprensión del de la entidad, la realización de procedimientos analíticos; recolección de información que permita evaluar el riesgo y desarrollar un plan de auditoría adecuado.

- **Ejecución**

Auditoría de Control Interno

Se evaluará que el control interno de la entidad haya estado operando en forma efectiva y consistente durante todo el ejercicio

Auditoría Financiera

Se revisará el Estado de Situación Financiera, Resultados, para determinar si son coherentes con el conocimiento el negocio, comprensión de saldos y evidencia de auditoría.

Se verificará si las políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros son apropiadas y están reveladas adecuadamente.

Auditoría de Gestión

El examen tiene como propósito evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles, además evaluar el desempeño de la gerencia en la toma de decisiones.

Auditoría de Cumplimiento

Se ejecutará para verificar que las operaciones, registros financieros administrativos y demás actividades que se efectúen, cumplan con las normas legales, reglamentarias, estatutarias y leyes que rigen la actividad financiera. Se comprobará el cumplimiento de obligaciones tributarias.

- **Informe de Auditoría Integral**

PA
3/4

Se presentará a la Junta General de socios un informe de Auditoría Integral con el siguiente alcance: evaluación del sistema de control interno, auditoría financiera del balance general y estado de resultados; el grado de eficiencia y eficacia en el manejo de los recursos con los respectivos indicadores de desempeño; evaluación del cumplimiento de las normas legales y leyes que rigen la entidad

Términos del convenio

1. La Auditoría integral será realizada por contadores públicos y profesionales, de otras disciplinas designados por nuestra firma, bajo la dirección y responsabilidad de uno de sus socios.
2. Actuaremos como profesionales independientes sin limitación de tiempo, ni horario pero con toda la amplitud que sea necesaria para lograr una eficiente y decorosa actuación profesional.
3. Para desarrollar la auditoría integral, la entidad se obliga a mantener la contabilidad al día, un sistema de comprobantes y archivos ordenados, facilidad de inspección física de los registros contables, planes de gestión, cumplimiento de leyes y regulaciones y a suministrarnos la información necesaria para el fiel cumplimiento de nuestras obligaciones.
4. Para prestar el mejor servicio posibles, conformaremos un grupo de trabajo que, garantice resultados eficientes y objetivos. A continuación se muestra la estructura operacional del grupo:

EQUIPO DE TRABAJO	DÍAS	RESPONSABILIDADES
Jefe de Equipo	13	Prepara, dirigir, supervisa, prepara y presenta informes
Supervisor	30	Presta Apoyo y ayuda para definir pasos
Auditor Junior	30	Realiza el trabajo bajo la dirección del jefe del equipo de la auditoría integral.
TOTAL	73	

Equipo de Auditoría

PA
4/4

Los profesionales trabajan con absoluta independencia y profesionalismo y está integrado por:

Función	Nombre
Jefe de equipo	Ing. Irma Yolanda Garrido Bayas
Supervisor	Ing. César Alfredo Villa Maura
Auditora	Geomara Patricia Cubiña Caguana

Por la atención a la presente anticipamos nuestros agradecimientos.

Atentamente,

Ing. Irma Yolanda Garrido Bayas
Jefa de Equipo auditor



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MP
1/5

MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba

DIRECCIÓN: García Moreno 22-24 y 10 de Agosto

TIPO DE TRABAJO: Auditoría Integral

1. MOTIVO DE LA AUDITORÍA

Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, período 2015 la misma que se desarrollará en base a la Carta de Presentación.

2. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- Evaluar los procesos del Sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, mediante pruebas de cumplimiento para determinar la oportunidad de los procedimientos de auditor
- Establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la cooperativa reflejan razonablemente el resultado de sus operaciones
- Evaluar la gestión y desempeño institucional para comprobar si los controles establecidos por la gerencia aseguran el desarrollo eficiente de las actividades contribuyendo a la adecuada toma de decisiones.
- Verificar que las operaciones financieras, administrativas de la cooperativa se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias.

3. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La Auditoría Integral se efectuará de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, e incluirá todas las pruebas que juzguemos oportunas en vista de las circunstancias y estará referida a las actividades administrativas y financieras ejecutadas por la Cooperativa durante el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, incluyendo el análisis de los procesos administrativos, los saldos reflejados en los estados financieros y demás instrumentos de información gerencial.



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MP
2/5

4. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba nació el 03 de diciembre de 1987, en Asamblea General del Sindicato de Trabajadores de la Empresa Eléctrica Riobamba, con el objeto de incentivar el ahorro, entre sus sindicalizados, con un ahorro mínimo de Trescientos sucres mensuales, y los créditos se otorgaban hasta el dos por uno de lo ahorrado por cada socio, cobrando un interés del 10% anual al préstamo concedido.

La Cooperativa nace con 43 socios fundadores, con un capital social de USD \$ 172.00, cuota de ingreso de USD \$ 4.00, Gastos de Administración USD \$ 0.20.

Los Estatutos se aprobaron en tres Asambleas Generales y la consecución de la legalización, se la hizo con fecha 09 de junio del 2000 con número de acuerdo ministerial 002, dando un plazo de treinta días para la conformación de la directiva. La Cooperativa al momento cuenta con 253 socios

Objetivo General

Promover la cooperación económica y social entre los asociados para cuyo cumplimiento recibirá de estos Aportes y Ahorros, efectuando cobros y pagos a todas aquellas operaciones que sean necesarias para el fortalecimiento institucional y buenos servicios de sus asociados, dentro del marco legal permitido para las cooperativas.

Objetivos Específicos

- Otorgar préstamos a sus asociados, tales como hipotecarios, ordinarios, extraordinarios, emergentes. De acuerdo a los reglamentos internos que se dictaren.
- Educar y capacitar en el ámbito cooperativo a sus asociados empleando todos los medios a su alcance.
- Obtener fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo de la cooperativa
- Realizar otras actividades que estén encuadradas en la Ley y Reglamento general de Cooperativas y su Estatuto.



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MP
3/5

VISIÓN

Ser líder en el mercado de las cooperativas de ahorro y crédito, que inspirada en los valores cooperativos, proporcione productos financieros de calidad, asegurando rentabilidad sostenida a sus asociados, contribuyendo así al desarrollo productivo nacional.

MISIÓN

Ofrecer servicios financieros rentables, con una oferta de productos y servicios de calidad, a través de un equipo humano comprometido y con el soporte tecnológico que aseguren resultados de excelencia. Brindar servicios de manera eficiente, buscando el bien común y la ayuda mutua entre sus asociados.

5. BASE LEGAL

- Acuerdo ministerial N° 002, fue inscrita en el registro General de Cooperativas con fecha junio 09 del 2000.
- Estatutos aprobados por la Asamblea General
- Normativa Interna
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento
- Código Monetario y Financiero
- Código de Trabajo
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Ley de facturación
- Ley de Seguridad Social
- Normas Ecuatorianas de Auditoría
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Normas de Control Interno.



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MP
4/5

6. PRINCIPALES ACTIVIDADES QUE DESEMPEÑA

Servicios:

Ahorros, Préstamos Ordinarios, Emergentes, Hipotecarios, Inversiones

Beneficios Adicionales

Seguro de Desgravamen, seguro de vida, fondo mortuario, seguridad y confianza.

7. TIEMPO ESTIMADO PARA EL DESARROLLO DE LA AUDITORÍA

El trabajo de Auditoría Integral se realizará en un plazo de 73 días laborables

8. RECURSOS A UTILIZARSE

Talento Humano

NOMBRE	CATEGORÍA
Yolanda Garrido Irma Yolanda	Jefe de Equipo
Villa Maura César Alfredo	Supervisor
Cubiña Caguana Geomara Patricia	Auditora

Recursos Materiales

CONCEPTOS	VALOR
Computadoras portátiles	500,00
Impresora	360,00
Cartuchos de tinta	50,00
Memory Flash	10,00
Resmas de papel bond	50,00
Esferográficos de color azul, negro, rojo	5,00
Lápices bicolor	2,00
Perforadora	1,00
Engrampadora	1,00
Carpetas	5,00
Suministros varios	20,00
CD	2,00
Transporte	100,00
Alimentos	20,00
Fotocopiado	150,00
Internet	25,00
COSTO TOTAL	1301,00



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MEMORAMDUN DE PLANIFICACIÓN
DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MP
5/5

9. METODOLOGÍA A UTILIZAR

- Entrevista
- Cuestionario
- Técnicas de Auditoría
- Observación
- Análisis
- Indicadores de Gestión

10. CRONOGRAMA

ACTIVIDADES	Responsable	Nov			Dic				Ene				Feb			
		1 o	2 o	3 o	1 o	2 o	3 o	4 o	1 o	2 o	3 o	4 o	1 o	2 o	3 o	4 o
PLANIFICACIÓN																
Orden de Trabajo	Ing. César Villa		x													
Carta de Presentación	Ing. Yolanda Garrido		x													
Notificación de Inicio de Examen	Ing. Yolanda Garrido		x													
Narrativa de Visita Preliminar	Geomara Cubiña		x													
Carta de requerimiento	Geomara Cubiña		x													
EJECUCIÓN																
Auditoría de Control Interno	Geomara Cubiña			x	x	x										
Auditoría Financiera	Geomara Cubiña					x	x	x	x	x	x	x				
Auditoría de Gestión	Geomara Cubiña												x	x		
Auditoría de Cumplimiento	Geomara Cubiña													x	x	
INFORME FINAL																
Informe de Auditoría Integral	Geomara Cubiña														x	x

Ing. Yolanda Garrido
JEFE DEL EQUIPO DE
AUDITORÍA

Geomara Cubiña
AUDITORA

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	15/11/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	15/11/2016



CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA

CSA
1/2

En la ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo, a los catorce días del mes Noviembre del 2016, se celebra el presente contrato entre el Lcda. Martha Burgos en su carácter de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, domiciliado en Riobamba y el equipo de trabajo:

Primera – OBJETO

Por el presente EL AUDITOR se obliga a cumplir la labor de auditoría integral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, de acuerdo con lo establecido por la ley y en un todo de conformidad con la propuesta que presentó al Cliente, la que para efecto de descripción de funciones se considera incorporada al presente contrato.

El examen de auditoría tiene como principal objetivo obtener elementos de juicio válidos y suficientes que le permitan al AUDITOR formarse una opinión de acuerdo con las Normas Profesionales que resulten aplicables para el ente, o concluir que no le ha sido posible la formación de un juicio, indicando las razones que justifican tal abstención de opinión.

Segunda – METODOLOGÍA DEL TRABAJO

II.1 El examen se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría, las mismas que establecen la realización de la tarea sobre bases selectivas, según el criterio exclusivo del AUDITOR, por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio.

II.2 Las tareas a cargo de la auditoría integral incluirán el relevamiento y pruebas de cumplimiento de los sistemas, cuyo funcionamiento pudieran afectar la información contable de modo significativo; esta evaluación tiene por objetivo determinar el grado de confiabilidad de los mismos y sobre esta base planificar el trabajo, determinando la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría a aplicar.

Tercera – DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES

CSA
2/ 2

III.1 EL CLIENTE además de las obligaciones generales derivadas del presente contrato, se compromete a prestar toda la colaboración que solicite el Auditor facilitándole toda la información, documentos, informes y registros para el correcto cumplimiento de sus funciones.

III.2 En desarrollo del presente contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría integral, el Auditor Independiente actúa como tal, realizando la labor encomendada con libertad y autonomía técnica y directiva.

III.3 Para la realización de las tareas objeto del presente contrato, se contará con la colaboración de un jefe de equipo, un supervisor y un auditor.

III.4 EL AUDITOR iniciará las tareas con anterioridad al 01 de Diciembre del 2016 y se compromete a finalizar el examen no después del día 20 de Febrero del 2017. Adicionalmente EL AUDITOR presentará un informe sobre las observaciones y/o recomendaciones que pudieran resultar de la evaluación efectuada.

Cuarta – LUGAR DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

El servicio contratado por el Cliente se prestará en la ciudad de Riobamba.

Licda. Martha Burgos
GERENTE

Ing. Yolanda Garrido
AUDITORES INDEPENDIENTES



INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA

Identificación de la empresa

Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba

Ubicación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba está ubicada en las calles García Moreno 22-24 y 10 de Agosto, Edificio Costales 3er Piso.

Actividad de la Cooperativa

Actividades de intermediación monetaria realizadas por cooperativas, en particular con los empleados de planta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba.

Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba nació el 03 de diciembre de 1987, en Asamblea General del Sindicato de Trabajadores de la Empresa Eléctrica Riobamba, con el objeto de incentivar el ahorro, entre sus sindicalizados, con un ahorro mínimo de Trescientos sucres mensuales, y los créditos se otorgaban hasta el dos por uno de lo ahorrado por cada socio, cobrando un interés del 10% anual al préstamo concedido.

La Cooperativa nace con 43 socios fundadores, con un capital social de USD \$ 172.00, cuota de ingreso de USD \$ 4.00, Gastos de Administración USD \$ 0.20.

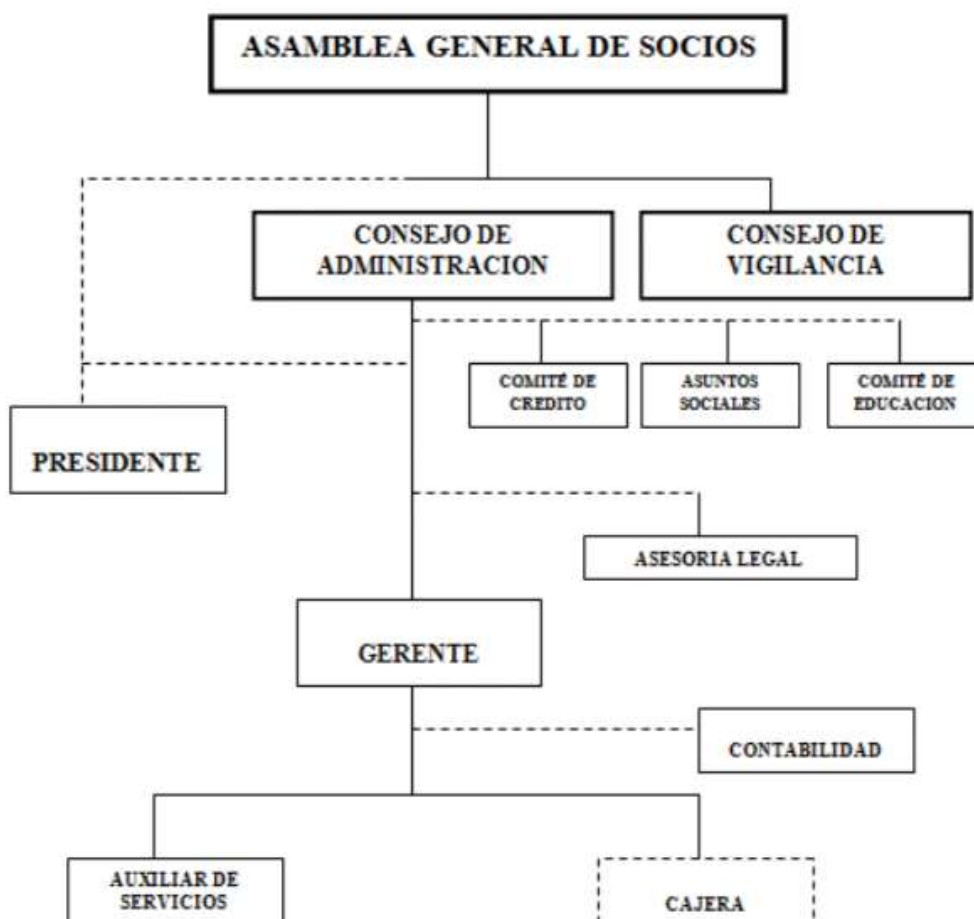
Los Estatutos se aprobaron en tres Asambleas Generales y la consecución de la legalización, se la hizo con fecha 09 de junio del 2000 con número de acuerdo ministerial 002, dando un plazo de treinta días para la conformación de la directiva.

LOGO DE LA ENTIDAD





ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Elaborado por: Marcia Alexandra Garófalo Gortaire

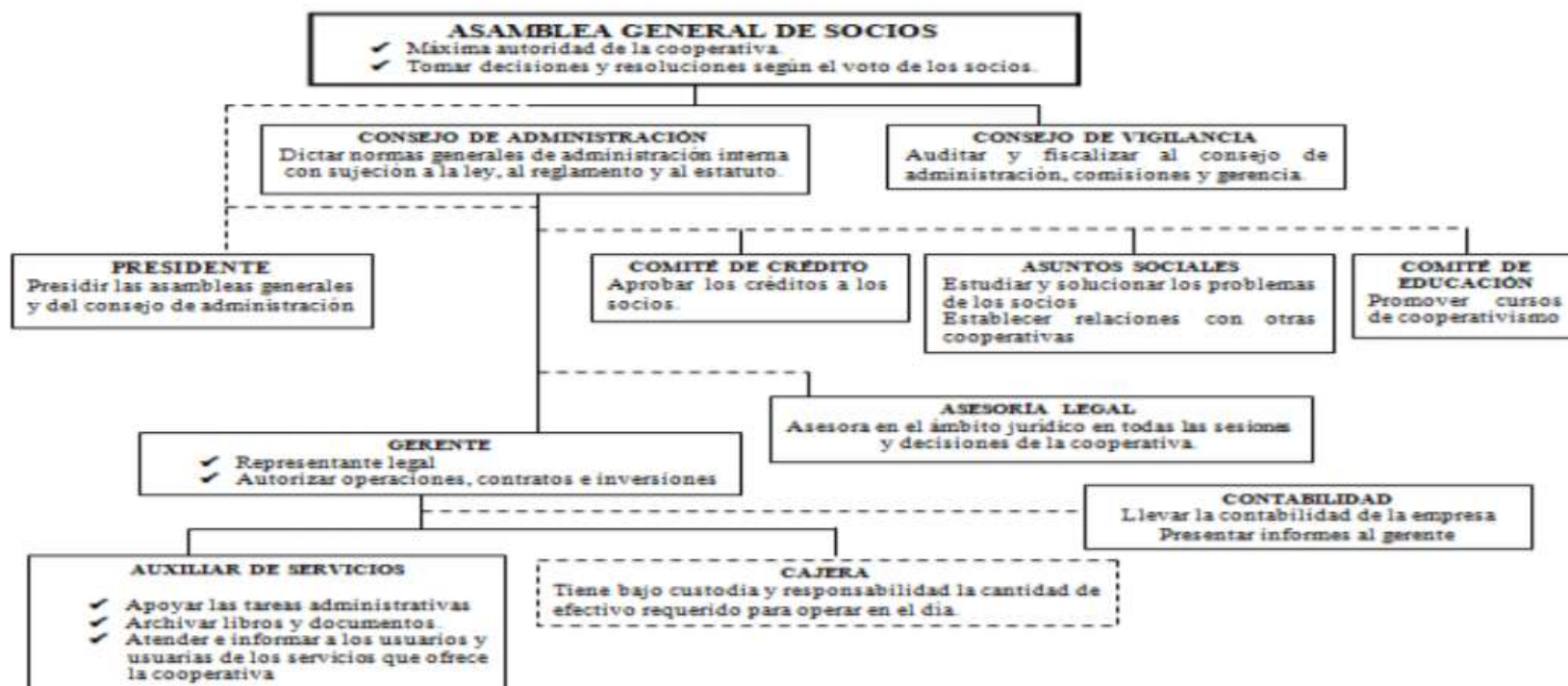
Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"EMPRESA ELECTRICA RIOBAMBA"
ACUERDO MINISTERIAL N° "002" - 09-06-2000

AP1
3/4

ESTRUCTURA FUNCIONAL



OBJETIVOS

Objetivo General

Promover la cooperación económica y social entre los asociados para cuyo cumplimiento recibirá de estos Aportes y Ahorros, efectuando cobros y pagos a todas aquellas operaciones que sean necesarias para el fortalecimiento institucional y buenos servicios de sus asociados, dentro del marco legal permitido para las cooperativas.

Objetivos Específicos

- Otorgar préstamos a sus asociados, tales como hipotecarios, ordinarios, extraordinarios, emergentes. De acuerdo a los reglamentos internos que se dictaren.
- Educar y capacitar en el ámbito cooperativo a sus asociados empleando todos los medios a su alcance.
- Obtener fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo de la cooperativa
- Realizar otras actividades que estén encuadradas en la Ley y Reglamento general de Cooperativas y su Estatuto.

VISIÓN

Ser líder en el mercado de las cooperativas de ahorro y crédito, que inspirada en los valores cooperativos, proporcione productos financieros de calidad, asegurando rentabilidad sostenida a sus asociados, contribuyendo así al desarrollo productivo nacional.

MISIÓN

Ofrecer servicios financieros rentables, con una oferta de productos y servicios de calidad, a través de un equipo humano comprometido y con el soporte tecnológico que aseguren resultados de excelencia. Brindar servicios de manera eficiente, buscando el bien común y la ayuda mutua entre sus asociados.

La Cooperativa al momento cuenta con 253 socios

Servicios:

Ahorros

Préstamos Ordinarios

Emergentes

Hipotecarios

Inversiones

Beneficios Adicionales

Seguro de Desgravamen, seguro de vida, fondo mortuario, seguridad y confianza.

INFORMACIÓN LEGAL

BASE LEGAL:

- Acuerdo ministerial N° 002, fue inscrita en el registro General de Cooperativas con fecha junio 09 del 2000.
- Estatutos aprobados por la Asamblea General
- Normativa Interna
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento
- Código de Trabajo
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Ley de facturación
- Ley de Seguridad Social
- Normas Ecuatorianas de Auditoría
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Normas de Control Interno.



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

1.	ACTIVO	1238312,22
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	86498,78
1.1.01.	CAJA	3050
1.1.01.05	EFFECTIVO	3000
1.1.01.10	CAJA CHICA	50
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	83448,78
1.1.03.10.	BANCOS E INTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	83448,78
1.1.03.10.15	Banco Produbanco	83448,78
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	1093705,99
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	959125,19
1.4.02.05	DE 1 A 30 DÍAS	31982,02
1.4.02.10	DE 31 A 90 DÍAS	60160,28
1.4.02.15	DE 91 A 180 DÍAS	87581,05
1.4.02.20	DE 181 A 360 DÍAS	166362,87
1.4.02.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	613038,97
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	105096,5
1.4.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	1105,2
1.4.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	2217,36
1.4.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	3436,07
1.4.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	7282,2
1.4.03.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	91055,67
1.4.26.	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA	28769,03
1.4.26.05	DE 1 A 30 DÍAS	2224,69
1.4.26.10	DE 31 A 90 DÍAS	1642,39
1.4.26.15	DE 91 A 180 DÍAS	2416,81
1.4.26.20	DE 181 A 360 DÍAS	3761,02
1.4.26.25	DE MÁS DE 360 DÍAS	18724,12
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONDUMO PRIORITARIO VENCIDA	10820,44
1.4.50.10	DE 31 A 90 DÍAS	1950,64
1.4.50.15	DE 91 A 180 DÍAS	1403,48
1.4.50.20	DE 181 A 270 DÍAS	2252,01
1.4.50.25	DE MÁS DE 270 DÍAS	5214,31
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-10105,17
1.4.99.10	(CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO)	-10105,17

1.6.	CUENTAS POR COBRAR	29480,97
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	2922,92
1.6.03.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2679,28
1.6.03.15	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	243,64
1.6.14.	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	17130,58
1.6.14.20	SEGUROS	17130,58
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12427,47
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	11000
1.6.90.05.10	Martha Caiza	11000
1.6.90.08	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS POR SOBREGIRO	975,7
1.6.90.08.03	Herrera Manuel	127,68
1.6.90.08.05	Montesdeoca Jorge	130,68
1.6.90.08.13	José Hernández	81,92
1.6.90.08.15	Luz Uquillas	77,92
1.6.90.08.17	Castelo Aida	0,54
1.6.90.08.18	Miguel Naranjo	94,44
1.6.90.08.51	Arrieta Héctor	58,44
1.6.90.08.52	Guambo Ángel	27,22
1.6.90.08.53	Vacacela Leonor	26,48
1.6.90.08.54	Zamora Víctor	82,16
1.6.90.08.56	Siza Luis	73,12
1.6.90.08.58	Cesar Guapulema	27,64
1.6.90.08.59	Héctor Mancero	39,96
1.6.90.08.60	Terán José	7,54
1.6.90.08.61	Ramos Marco	63,68
1.6.90.08.62	Ramírez Bolívar	53,28
1.6.90.92	CUENTAS POR COBRAR CARTERA 2006	451,77
1.6.90.92.53	Alarcón Becerra Mónica	451,77
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-3000,00
1.6.99.10	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-3000,00

1.8	PROPIEDAS Y EQUIPO	2585,17
1.8.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	10500,08
1.8.05.05	MUEBLES DE OFICINA	8579,47
1.8.05.10	EQUIPO DE OFICINA	1920,61
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	13610,38
1.8.06.05	EQUIPO DE COMPUTACION	13610,38
1.8.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-21525,29
1.8.99.15	(MUEBLES ENSEROS Y EQUIPOS DE OFICINA)	-8261,22
1.8.99.15.05	(MUEBLES)	-6962,27
1.8.99.15.10	(EQUIPO DE OFICINA)	-1298,95
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	-13264,07
1.8.99.20.25	(COMPUTACION)	-13264,07
1.9.	OTROS ACTIVOS	26041,31
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	94,13
1.9.01.25	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION	94,13
1.9.01.25.15	FECOAC	94,13
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	4819,18
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	3647,78
1.9.04.22	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	1171,4
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	2687
1.9.05.20	PROGAMAS DE COMPUTACION	4480
1.9.05.99	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOSDIFERIDOS)	-1792
1.9.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS	440
1.9.08.10	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	440
1.9.90	OTROS	18000
1.9.90.35.	DIFEERENCIAS POR REGULAR	18000
	TOTAL ACTIVO	1238312,22



2.	PASIVOS	1089815,11
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1049748,33
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	632946,26
2.1.01.35	DEPÓSITO DE AHORRO	225568,31
2.1.01.35.05	AHORROS	225568,31
2.1.01.40	OTROS DEPÓSITOS	407377,95
2.1.01.40.05	FONDO VACACIONAL	1048,37
2.1.01.20.20	AHORRO ESPECIAL	357250,74
2.1.01.40.30	FONDOS DE RESERVA	36271,17
2.1.01.40.40	FONDOS DE RESERVA CESANTE	12807,67
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	416802,07
2.1.03.05	DE 1 A 30 DÍAS	119595,24
2.1.03.10	DE 31 A 90 DÍAS	97000
2.1.03.15	DE 91 A 180 DÍAS	71941
2.1.03.20	DE 181 A 360 DÍAS	28265,83
2.1.03.25	DE MÁS DE 361 DÍAS	100000
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	40066,78
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	7881,32
2.5.01.15	DEPÓSITOS A PLAZO	7213,96
2.5.01.45	OBLIGACIONES	667,36
2.5.01.45.16	SEPS	667,36
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	4378,47
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	603,84
2.5.03.11	VACACIONES	871,95
2.5.03.15	APORTE AL IESE	561,86
2.5.03.20	FONDO DE RESERVA IESE	145,04
2.5.03.25	PARTICIPACION A EMPLEADOS	1943,28
2.5.03.40	PRESTAMO EMPLEADOS IESE	252,5
2.5.04.	RETENCIONES	427,83
2.5.04.05	RETENCIONES FISCALES	327,51
2.5.04.05.01	IMPUESTO RENTA 2 %	9,76
2.5.04.05.02	RETENCION IVA 30 %	14,86
2.5.04.05.03	RETENCION IVA 70 %	38,04
2.5.04.05.04	RETENCION IVA 100 %	170,4
2.5.04.05.05	IMPUESTO RENTA 10 %	10
2.5.04.05.06	IMPUESTO RENTA 8 %	35,2
2.5.04.05.08	IMPUESTO RENTA 1 %	49,25
2.5.04.90	OTRAS RETENCIONES	100,32
2.5.04.90.25	RETENCIÓN FUENTE RENDIMIENTO FINANCIERO	100,32
2.5.05.	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4095,85
2.5.05.05	IMPUESTO A LA RENTA	4095,85



2.5.11.	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES	19897,91
2.5.11.05	PROVICIONES	19897,91
2.5.11.05.15	PROVINSIONES INTERESES AHORRO ESPECIAL	19897,91
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	3385,4
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3385,4
3.	PATRIMONIO	148497,11
3.1	CAPITAL SOCIAL	88721,33
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	88721,33
3.1.03.05	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	88721,33
3.3	RESERVAS	54009,81
3.3.01	LEGALES	54009,81
3.3.01.05	FONDO IRREPARTIBLE	54009,81
3.6.	RESULTADOS	5765,97
3.6.01	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	2418,06
3.6.01.05	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	2418,06
3.6.03	UTILIDADES O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3347,91
3.6.03.05	UTILIDADES O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3347,91
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2065,04
7.1.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	2065,04
7.1.09.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	2065,04
7.2	DEUDORAS POR CONTRA	-2065,04
7.2.09	INTERESES EN SUSPENSO	-2065,04
7.2.09.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO	-2065,04
7.3	ACREEDORAS POR EL CONTRA	1534852,79
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1534852,79
7.3.01.05	EN GARANTÍA	1534852,79
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORES	-1534852,79
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-1534852,79
7.4.01.05	EN COBRANZA	-1534852,79
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1238312,22

ESTADO DE RESULTADOS

5.	INGRESOS	156057,4
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	133044,22
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	133044,22
5.1.04.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	117557,3
5.1.04.15	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	13119,13
5.1.04.50	DE MORA	2367,79
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	22455,25
5.4.03	AFILICIONES Y RENOVACIONES	16,00
5.4.03.05	SOCIOS NUEVOS	16,00
5.4.90	OTROS SERVICIOS	22439,25
5.4.90.15	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	1516,2
5.4.90.16	FONDO SERVICIO EXEQUIAL	1127,2
5.4.90.17	SEGURO DE AHORROS Y PRESTAMOS	19794,69
5.4.90.90	OTROS	1,16
5.6	OTROS INGRESOS	557,93
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	557,93
5.6.04.10	REVERSIÓN DE PROVISIONES	557,93
4.	GASTOS	143102,21
4.1	INTERESES CAUSADOS	64942,93
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	64942,93
4.1.01.15	DEPÓSITOS DE AHORRO	29691,65
4.1.01.15.05	DEPÓSITOS DA VISTA	5053,06
4.1.01.15.15	AHORRO ESPECIAL	22695,7
4.1.01.15.20	FONDOS DE RESERVA	1144,08
4.1.01.15.5	FONDOS DE RESERVA CESANTE	798,81
4.1.01.30	DEPÓSITOS A PLAZO	35251,28
4.2	COMISIONES CAUSADAS	438,56
4.2.90	VARIAS	438,56
4.2.90.05	GASTOS BANCARIOS	438,56
4.4	PROVISIONES	13051,63
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITO	10051,63
4.4.02.20	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	10051,63
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	3000,00
4.4.03.05	PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR	3000,00

4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	64498,33
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	41523,96
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES	28346,76
4.5.01.05.05	SUELDOS	28040
4.5.01.05.15	HORAS EXTRAS	306,76
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES	7008,35
4.5.01.10.01	DÉCIMO TERCER SUELDO	2389,8
4.5.01.10.02	DÉCIMO CUARTO SUELDO	1296,84
4.5.01.10.03	FONDO DE RESERVA	2121,42
4.5.01.10.04	VACACIONES	1200,29
4.5.01.15	GASTOS DE REPRESENTACION, RESIDENCIA Y RESPONSABILIDAD	1344,00
4.5.01.15.01	GASTOS DE REPRESENTACION	1344,00
4.5.01.20	APORTES AL IEES	3222,98
4.5.01.21	IECE-SETEC	283,5
4.5.01.50	UNIFORMES	1187,69
4.5.01.90	OTROS	130,68
4.5.01.90.05	VIÁTICOS Y MOVILIZACIONES	7,48
4.5.01.90.10	CAPACITACIÓN	123,20
4.5.02	HONORARIOS	1073,96
4.5.02.10	HONORARIOS PROFESIONALES	1073,96
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	9318,31
4.5.03.05	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	47,37
4.5.03.07	SERVICIOS DE IMPRENTA	527,00
4.5.03.15	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	201,57
4.5.03.20	SERVICIOS BÁSICOS	2057,91
4.5.03.20.06	TELÉFONO	1563,05
4.5.03.20.10	LUZ	494,86
4.5.03.25	SEGUROS	439,36
4.5.03.25.15	SEGURO DE ROBO E INCENDIO	439,36
4.5.03.30	ARRENDAMIENTOS	5913,6
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS	131,5
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	557,24
4.5.04.15	APORTES A LA SEPS	557,24
4.5.05	DEPRECIACIONES	2906,57
4.5.05.25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	897,58
4.5.05.30	EQUIPOS DE COMPUTACION	1911,99
4.5.05.90	OTROS	97,00
4.5.06	AMORTIZACIONES	896,00

4.5.06.25	PROGRAMAS DE COMPUTACION	896,00
4.5.07	OTROS GASTOS	8222,29
4.5.07.05	SUMINISTROS DIVERSOS	818,17
4.5.07.15	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	78,40
4.5.07.20	REFRIGERIO	250,40
4.5.07.25	MATERIAL DE LIMPIEZA	122,5
4.5.07.30	MANTENIMIENTO SISTEMA	1478,4
4.5.07.90	OTROS	5474,42
4.5.07.90.01	GASTOS ASAMBLEA	12,9
4.5.07.90.02	AGASAJOS NAVIDEÑOS SOCIOS	3799,4
4.5.07.90.03	OTROS GASTOS NAVIDEÑOS	1662,12
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	170,76
4.7.90	OTROS	170,76
4.7.90.01	GASTOS NO DEDUCIBLES	170,76



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA: PLANIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PGA
1/1

FASE I: PLANIFICACIÓN

OBJETIVOS GENERAL: Recopilar información suficiente, competente y relevante para el estudio preliminar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
1	Realice la Orden de Trabajo para la realización de la Auditoría Integral.	OT	GPCC	15/11/2016
2	Realice la Carta de Presentación	CP	GPCC	10/11/2016
3	Realice la notificación de Inicio de Examen a la gerente de la COACEER	NIE	GPCC	15/11/2016
4	Realice la narrativa de la visita preliminar a la entidad para conocer aspectos generales.	NVP	GPCC	15/11/2016
5	Realice la entrevista a la Gerente	EG	GPCC	15/11/2016
6	Realice la carta de requerimientos solicitando la siguiente información: CONTROL INTERNO <ul style="list-style-type: none"> Manual de procedimientos Manual de funciones FINANCIERA <ul style="list-style-type: none"> Libro Diario Libros auxiliares Mayor General Balance de Comprobación Estado de Situación Financiera Estado de Resultados GESTIÓN <ul style="list-style-type: none"> Estructura Orgánica Misión Visión Objetivos Institucionales Presupuesto POA CUMPLIMIENTO-NORMATIVA <ul style="list-style-type: none"> SEPS CÓDIGO DE TRABAJO LORTI LEY DE SEGURIDAD SOCIAL 	CR	GPCC	15/11/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ORDEN DE TRABAJO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

OT
1/1

Riobamba 15 de Noviembre del 2016

Ingeniera.

Irma Yolanda Garrido

JEFE DE EQUIPO

Presente.-

Me permito disponer a usted para que proceda a la realización de la Auditoría de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, para el cual se ha designado como Jefe de Equipo y actuando como Auditora la Ing. Geomara Cubiña.

Los objetivos de la Auditoría Integral estarán encaminados a:

- Evaluar los procesos del Sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, mediante pruebas de cumplimiento para determinar la oportunidad de los procedimientos de auditor
- Establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la cooperativa reflejan razonablemente el resultado de sus operaciones
- Evaluar la gestión y desempeño institucional para comprobar si los controles establecidos por la gerencia aseguran el desarrollo eficiente de las actividades contribuyendo a la adecuada toma de decisiones.
- Verificar que las operaciones financieras, administrativas de la cooperativa se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias.

Los resultados se los presentará mediante el informe de auditoría y de existir desviaciones importantes se mantendrá en conocimiento de los Directivos y los funcionarios responsables.

Atentamente

Villa Maura César Alfredo

SUPERVISOR DE LA FIRMA AUDITORA

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	15/11/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	15/11/2016



CARTA DE PRESENTACIÓN

CP
1/2

Riobamba 10 de Noviembre del 2016

Licda.

Martha Alicia Burgos Ramírez

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA

Dirección: García Moreno 22-24 y 10 de Agosto, Edificio Costales 3er Piso.

Asunto: Auditoría Integra

La firma de auditores externos “AUDITORES INDEPENDIENTES” ha programado la realización de auditoría financiera a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA, con el fin de evaluar objetivamente la información financiera, la estructura de control interno, la gestión administrativa y el cumplimiento de leyes y regulaciones; y el logro de objetivos propuestos; bajo los siguientes parámetros:

1. Equipo de Auditoría

NOMBRE	CARGO
Ing. Irma Yolanda Garrido Bayas	Jefa de Equipo
Ing. César Alfredo Villa Maura	Supervisor
Geomara Patricia Cubiña Caguana	Auditora

2. Duración

El proceso de auditoría se iniciará a partir del 14 de Noviembre del 2016 al 20 de Febrero del 2017.

3. Vigencia o período a evaluar

El proceso de auditoría integral se aplicará al período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2015.

La Auditoría integral se realizará de acuerdo con los principios generales de auditoría (PGA), Normas de Auditoría generalmente Aceptadas (NAGA), Normas ecuatorianas de auditoría, como guía y evaluación de trabajo.

Para el cumplimiento de los términos de referencia establecidas en los programas, solicitamos el suministro de información oportuna para la ejecución de la auditoría.

Atentamente

Ing. Irma Yolanda Garrido Bayas
Jefe de Equipo de Auditoría



NOTIFICACIÓN E INICIO DE EXAMEN

NIE

Riobamba, 15 de Noviembre del 2016

Licda.

Martha Burgos

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA
ELÉCTRICA RIOBAMBA**

Presente

De nuestra consideración

De conformidad con lo dispuesto en la cláusula II del contrato celebrado para la ejecución de la auditoría, notifico a usted, que la firma auditora AUDITORES INDEPENDIENTES, se encuentra realizando la Auditoría Integral a las operaciones efectuadas, por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2015.

Por lo cual solicitamos que se nos facilite la información necesaria para la ejecución de la auditoría, así como la colaboración de todos los empleados de la institución.

Atentamente

Ing. Yolanda Garrido
AUDITORES INDEPENDIENTES



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
NARRATIVA DE VISITA PRELIMINAR
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

NVP
1/1

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, es una institución del sistema financiero que durante 16 años está al servicio de los trabajadores de la empresa eléctrica, ofertando captaciones en ahorros, depósitos a plazo fijo, créditos de consumo, hipotecarios, emergentes.

El día jueves 24 de Noviembre del 2016, me traslade a las instalaciones de la cooperativa ubicada en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, calle García Moreno y 10 de Agosto, a una reunión con la gerente general Lcda. Martha Burgos, quien supo manifestar que en la entidad se han realizado auditorías financieras por el órgano regulador, pero que no se ha realizado una Auditoría integral.

También mencionó que considera relevante que se efectúe una revisión conjunto de los aspectos de control interno, financieros, de gestión, de cumplimiento de la normativa vigente, para contar con patrón que permita detectar posibles deficiencias que impiden el cumplimiento de sus objetivos.

A través de la visita también se observó que la infraestructura de la entidad es pequeña pero que está bien distribuida para brindar una buena atención a los socios; además cuentan con los equipos necesarios para el desarrollo adecuado de las actividades de la entidad.

A pesar de su buena estructura existen ciertas deficiencias que deben ser analizadas y controladas, por lo que al realizar la auditoría integral se podría identificarlas para implementar soluciones factibles.

La Sra. Gerente manifestó su total apertura y colaboración para la ejecución de la auditoría integral, y el fácil acceso a la información que se requiera para su desarrollo.

Se aclaró que nuestros servicios son proporcionados bajo el entendimiento de que la administración asume la responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información presentada, que contendrán los documentos entregados por los empleados de la entidad en base a las distintas técnicas que se utilizarán para el desarrollo de la auditoría.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	15/11/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	15/11/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ENTREVISTA AL GERENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ET
1/2

Nombre: Licda. Martha Burgos

Cargo: Gerente General

Fecha: 25 de Noviembre del 2016

Hora: 17h 00

Lugar: Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba

Objetivo: Conocer las características principales de la Cooperativa y su entorno

PREGUNTAS

1. ¿Hace cuánto tiempo la cooperativa abrió sus puertas?

La cooperativa abrió sus puertas hace 16 años que está al servicio de los trabajadores de la empresa eléctrica, ofertando captaciones en ahorros, depósitos a plazo fijo, créditos de consumo, hipotecarios, emergentes.

2. ¿Cómo está conformada la Cooperativa?

La cooperativa está conformada por Gerente General, Contadora, Oficial de Créditos, Mensajero; Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia.

3. ¿Cuál es la meta u objetivo principal de la Cooperativa?

El objetivo principal es promover la cooperación económica y social entre los asociados para lo cual se recibirá Aportes y Ahorros, efectuando cobros y pagos a todas aquellas operaciones que sean necesarias para el fortalecimiento institucional y buenos servicios de sus asociados

4. ¿Usted conoce detalladamente las actividades administrativas, financieras y económicas que se desarrollan dentro y fuera de la entidad?

Como gerente general es indispensable que tenga conocimiento de todas las áreas de la cooperativa para la adecuada toma de decisiones.

5. ¿La cooperativa cuenta con una planificación estratégica?

La cooperativa no cuenta con una planificación estratégica, no se lo ha realizado debido a la falta de tiempo, y conocimiento sobre esta herramienta para su realización.

6. ¿La cooperativa cuenta con manuales, políticas que rijan a la entidad?

La cooperativa cuenta con manuales de funciones y procedimientos pero no están actualizados y aprobados; también cuenta con políticas que regulan las actividades de la entidad.



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ENTREVISTA AL GERENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ET
2/ 2

7. ¿Posee un sistema contable que ayude para la toma de decisiones?

La Cooperativa si cuenta con un sistema contable que facilita la toma de decisiones debido que el sistema proporciona los estados financieros de forma automática, además es un sistema que proporciona una información contable fidedigna.

8. ¿Qué normativa legal regula el funcionamiento de la Cooperativa?

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es el órgano regulador de las actividades financieras realizadas, además la Ley de Régimen Tributario Interno, Ley de Seguridad Social y el Código de Ética y el Reglamento Interno.

9. ¿Se ha realizado una auditoría integral en la cooperativa?

No se han realizado auditorías Integrales a la Cooperativa tan solo se ha realizado auditorías financieras.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	15/11/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	15/11/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CARTA DE REQUERIMIENTO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CR
1/2

Riobamba 15 de Noviembre del 2016

Licda.

Martha Burgos

GERENTE DE LA COAC EMPRESA ELÉCTRICA

Presente

De nuestra consideración:

Reciba un cordial saludo de quienes suscriben, nos dirigimos a usted para solicitarle de la manera más comedida se nos facilite la información sustentadora de las actividades realizadas en el período Enero- Diciembre 2015, considerada necesaria para realizar el trabajo de AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA, PERÍODO 2015, para lo cual solicitamos la información siguiente detallada para su posterior análisis y verificación.

- Organigrama Estructural de la entidad
- Organigrama Funcional
- Manual de Funciones
- Manual de Procedimientos
- Libro Diario
- Mayor General
- Balance de Comprobación
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Misión
- Visión
- Objetivos Institucionales
- Presupuesto
- POA
- Reglamento Interno
- Código de Trabajo
- Ley de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Ley de Seguridad Social
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CARTA DE REQUERIMIENTO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CR
2/ 2

Esperando contar con la cooperación del personal, confiamos en que pondrán a nuestra disposición toda la documentación solicitada anteriormente.

Por la gentil atención que dispense a la presente agradecemos su colaboración.

Atentamente

Geomara Cubiña
AUDITORA

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	15/11/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	15/11/2016

ARCHIVO

CORRIENTE

CLIENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA

DIRECCIÓN: García Moreno 22-24 y 10 de Agosto, Edificio Costales 3er Piso.

OBJETO: AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PGA-E
1/5

OBJETIVOS GENERAL:

- Realizar la Auditoría Integral para emitir un informe de auditoría que contenga conclusiones y recomendaciones que permitan mejorar las operaciones en los procesos financieros, gestión y el cumplimiento de la normativa legal vigente.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Evaluar el Sistema de Control Interno de la cooperativa mediante pruebas de cumplimiento para determinar la oportunidad de los procedimientos.
- Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la entidad.
- Evaluar la gestión y desempeño institucional para comprobar si los controles establecidos por la gerencia aseguran el desarrollo eficiente de las actividades contribuyendo a la adecuada toma de decisiones.
- Verificar el cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables
- Expresar una opinión objetiva sobre la situación global de la cooperativa.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
AC 1 AUDITORÍA CONTROL INTERNO				
1	Establezca los rangos para calificar los cuestionarios de control interno.	AC1.1	GPCC	16/11/2016
2	Aplique y evalúe cada uno de los componentes del COSO III, mediante cuestionarios.	AC1.2	GPCC	16/11/2016
3	Entorno de Control	CCI-EC	GPCC	16/11/2016
4	Evaluación de Riesgos	CCI-ER	GPCC	17/11/2016
5	Actividades de Control	CCI-AC	GPCC	22/11/2016
6	Información y comunicación	CCI-IC	GPCC	25/11/2016
7	Actividades de Supervisión y Monitoreo	CCI-SM	GPCC	01/12/2016
8	Matriz de riesgo de Control	MRC	GPCC	12/12/2016
9	Resumen de medición de control de riesgo. Matriz de Riego de Control	RRC	GPCC	12/12/2016
10	Realice Hoja de Hallazgos	H/H	GPCC	20/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PGA-E
2/5

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
AC 2 AUDITORÍA FINANCIERA				
	ACL 2.1 FONDOS DISPONIBLES.	PGR 2	GPCC	22/12/2016
11	Evalúe el sistema de control interno aplicando cuestionario del componente caja	AC2.1.1	GPCC	22/12/2016
12	Apertura de la cédula sumaria del disponible	AC2.1.2.	GPCC	23/12/2016
13	Revise los libros diarios y auxiliares de las cuentas caja y bancos	AC2.1.3.	GPCC	23/12/2016
14	Realice un arqueo de caja chica sorpresivo en presencia del custodio del fondo	AC2.1.4.	GPCC	27/12/2016
15	Solicite confirmaciones a las instituciones financieras	AC2.1.5.	GPCC	27/12/2016
16	Realice una comprobación de la conciliación del mes de septiembre	AC2.1.6.	GPCC	28/12/2016
17	Realice Hoja de Hallazgos	H/H	GPCC	28/01/2017
	ACL 2.2 EXIGIBLES.	PGR 3	GPCC	29/12/2016
18	Evalúe el sistema de control interno mediante la técnica de cuestionarios.	AC2.2.1	GPCC	29/12/2016
19	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AC2.2.2.	GPCC	03/01/2017
20	Solicitar documentos que sustenten y detallen el saldo de la cuenta deudores para la selección de cuentas	AC2.2.3.	GPCC	03/01/2017
21	Desarrolle las confirmaciones a los deudores de mayor saldo.	AC2.2.4.	GPCC	04/01/2017
22	Realice el resumen sobre las confirmaciones de deudores	AC2.2.5.	GPCC	09/01/2017
23	Elabore la Hoja de Hallazgos	H/H	GPCC	27/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PGA-E
3/5

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
	ACL 2.3 PROPIEDAD Y EQUIPO.	PGR 4	GPCC	10/01/2017
24	Evalúe el sistema de control interno mediante los cuestionarios.	AC 2.3.1	GPCC	10/01/2017
25	Realice una cédula sumaria con el fin de agrupar la información de la cédula analítica	AC2.3.2.	GPCC	11/01/2017
26	Solicite el anexo de propiedad y equipo de la entidad	AC2.3.3.	GPCC	11/01/2017
27	Desarrolle el cálculo de la depreciación de activos fijos.	AC2.3.4.	GPCC	12/01/2017
28	Realice la hoja de hallazgos	H/H	GPCC	27/01/2017
	ACL 2.4 PASIVO.	PGR 5	GPCC	13/01/2017
29	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios.	AC 2.4.1	GPCC	13/01/2017
30	Realice una cédula sumaria con el fin de agrupar la información de la cédula analítica	AC 2.4.2. CS/P	GPCC	16/01/2017
31	Efectúe la cédula analítica para analizar la información obtenida en los registros y seleccionar a los socios que serán confirmados.	AC2.4.3.	GPCC	16/01/2017
32	Confirme el saldo de las cuentas por pagar socios en base a los documentos de apoyo.	AC2.4.4.	GPCC	17/01/2017
33	Desarrolle la circularización y análisis de los resultados obtenidos.	AC2.4.5.	GPCC	20/01/2017
34	Elabore Hoja de hallazgos	H/H	GPCC	27/01/2017
	ACL 2.5 PATRIMONIO.	PGR 6	GPCC	23/01/2017
35	Evalúe el sistema de control interno mediante la técnica de cuestionarios.	AC 2.5.1	GPCC	23/01/2017
36	Desarrolle una cédula sumaria con el fin de agrupar la información de la cédula analítica.	AC2.5.2.	GPCC	23/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PGA-E
4/5

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
	ACL 2.6 INGRESOS.	PGR 7	GPCC	24/01/2017
37	Evalúe el sistema de control interno mediante cuestionarios.	AC 2.6.1	GPCC	24/01/2017
38	Efectúe una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AC2.6.2.	GPCC	25/01/2017
39	Análisis financiero de ingresos	AC2.6.3.	GPCC	25/01/2017
	ACL 2.7 GASTOS.	PGR 8	GPCC	26/01/2017
40	Evalúe el sistema de control interno mediante la técnica de cuestionarios	AC 2.7.1	GPCC	26/01/2017
41	Efectúe la cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AC2.7.3.	GPCC	26/01/2017
42	Realice Análisis financiero de gastos.	AC2.7.4.	GPCC	26/01/2017
ACL 3 AUDITORÍA DE GESTIÓN				
43	Elabore el Programa de auditoría para Gestión	PGR 8		
44	Elabore una matriz FODA	M/ FODA	GPCC	27/01/2017
45	Realice la matriz de correlación FO	M/FO	GPCC	30/01/2017
46	Realice la matriz de correlación DA	M/DA	GPCC	30/01/2017
47	Elabore la matriz de prioridades	MP	GPCC	30/01/2017
48	Efectúe el Perfil Estratégico Interno	PE/I	GPCC	31/01/2017
49	Efectúe el Perfil Estratégico Interno	PE/E	GPCC	31/01/2017
50	Realice el análisis del Perfil Estratégico	APE	GPCC	01/02/2017
51	Mida la gestión en base a de indicadores cualitativos.	ACL 3.2	GPCC	01/02/2017
52	Mida la gestión en base a indicadores cuantitativos.	ACL 3.3	GPCC	01/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PGA-E
5/5

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
53	Analice los resultados de los indicadores cualitativos.	ACL 3.4	GPCC	02/02/2017
54	Analice los resultados de los indicadores cuantitativos.	ACL 3.5	GPCC	02/02/2017
55	Plantee puntos de control interno en caso que se obtenga hallazgos	PCI	GPCC	03/02/2017
ACL 4 AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO				
56	Aplice y evalúe el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables a la entidad en lo referente a la estructura interna de la entidad.	AC 4.1	GPCC	06/02/2017
57	Analice los resultados del cumplimiento de la normativa interna de la entidad	AC 4.2	GPCC	07/02/2017
58	Aplice y evalúe el cumplimiento de la normativa externa.	AC 4.3	GPCC	08/02/2017
67	Analice los resultados del cumplimiento de aspectos legales externos que la entidad.	AC 4.4	GPCC	09/02/2017
68	Elaborar Hoja de Hallazgos	H/H	GPCC	10/02/2017
INFORME FINAL				
69	Elaborar el Informe Final de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica con las debidas conclusiones y recomendaciones	IAI	GPCC	15/02/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	16/11/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	16/11/2016

AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO- AC 1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA
CONTROL INTERNO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PGR 1
1/1

OBJETIVOS GENERAL:

- Evaluar los procesos del Sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, mediante pruebas de cumplimiento para determinar la oportunidad de los procedimientos de auditor

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
2	Establezca los rangos para calificar los cuestionarios de control interno.	AC1.1	GPCC	16/11/2016
3	Aplique y evalúe cada uno de los componentes del COSO III, mediante cuestionarios.	AC1.2	GPCC	16/11/2016
4	Entorno de Control	CCI-EC	GPCC	16/11/2016
5	Evaluación de Riesgos	CCI-ER	GPCC	17/11/2016
6	Actividades de Control	CCI-AC	GPCC	22/11/2016
7	Información y comunicación	CCI-IC	GPCC	25/11/2016
8	Actividades de Supervisión y Monitoreo	CCI-SM	GPCC	01/12/2016
9	Matriz de riesgo de Control	MRC	GPCC	12/12/2016
10	Resumen de medición de control de riesgo. Matriz de Riego de Control	RRC	GPCC	12/12/2016
11	Realice Hoja de Hallazgos	H/H	GPCC	20/12/2016

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	16/11/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	16/11/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
RANGOS DE CALIFICACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 1.1
1/1

Para calificar los cuestionarios de Control Interno como parte de la Auditoría Integral, el equipo de auditoría ha considerado importante basarse en la siguiente escala presentada:

ESCALA	CALIFICACIÓN
1 = Insuficiente	Inaceptable
2 = Inferior	Deficiente
3 = Normal	Satisfactorio
4 = Superior a lo normal	Muy bueno
5 = Óptimo	Excelente

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	16/11/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	16/11/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
1/ 50

COMPONENTE: ENTORNO DE CONTROL

PRINCIPIO 1: La organización demuestra compromiso con la integridad valores éticos.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DEL AUDITOR	OBS.
Establece el tono de la gerencia. La Junta Directiva, la Alta Gerencia y el personal supervisor están comprometidos con los valores éticos y los refuerzan en sus actuaciones.	¿Tiene la cooperativa un código de ética y está debidamente aprobado?	Gerente	1	@ No tiene un código de conducta solo se rigen por principios y valores que constan el estatuto.	
	¿Se da importancia a la integridad y comportamiento ético de los empleados?	Gerente	1	No se da importancia al comportamiento ético de cada empleado	
	¿Existe una comunicación permanente para fortalecer los valores éticos y de conducta?	Gerente	1	No existe una comunicación para el fortalecimiento de valores éticos y de conducta	
PROMEDIO			1		
Establece estándares de conducta. La Integridad y los valores éticos son definidos en los estándares de conducta de la entidad y entendidos en todos los niveles de la organización y por los proveedores de servicio externos y socios de negocios.	¿Se encuentran definidos estándares que regulen de conducta de los empleados?	Gerente	1	Los estándares no se han manifestado.	
	¿Los estándares establecidos son de conocimiento de todo el personal?	Gerente	1		
	¿Se fomenta en la entidad aptitudes de confianza entre el nivel directivo, ejecutivo y empleados?	Gerente	3	Si se fomenta un ambiente de confianza entre los niveles jerárquicos.	
PROMEDIO			1,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
2/ 50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DEL AUDITOR	OBS
Evalúa la adherencia a estándares de conducta. Los procesos están en su lugar para evaluar el desempeño de los individuos y equipos en relación con los estándares de conducta esperados de la entidad	¿La administración realiza evaluaciones periódicas con el fin de determinar la adherencia a estándares de conducta?	Gerente	1	No se realizan evaluaciones	
	¿Los empleados aplican los estándares establecidos por la administración?	Gerente	1	La administración no ha establecido estándares	
	¿La administración a través de sanciones trata de eliminar o reducir que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales o poco éticos?	Gerente	2	Si se realizan sanciones para reducir actos pocos éticos.	
PROMEDIO			1,33		
Aborda la adherencia a estándares de conducta. Las desviaciones de los estándares de conducta esperados en la entidad son identificadas y corregidas oportuna y adecuadamente.	¿Se han identificado desviaciones de los estándares de conducta?	Gerente	1		
	¿Se han tomado medidas necesarias para corregir las desviaciones a los estándares de conducta?	Gerente	1		
	¿Las medidas tomadas para corregir las desviaciones de los estándares de conducta son factibles?	Gerente	1		
PROMEDIO			1		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
3/ 50

PRINCIPIO 2: El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño de sistema de control interno.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Establece las responsabilidades de supervisión de la dirección. La Junta Directiva identifica y acepta su responsabilidad de supervisión con respecto a establecer requerimientos y expectativas.	¿Se han definido claramente las responsabilidades?	Gerente	1	La cooperativa no cuenta con un manual de procedimientos actualizado	
	¿Existe una delegación de autoridad y responsabilidad entre el personal?	Gerente	1	La entidad no cuenta con un manual de procedimientos actualizado	
	¿Se establecen sanciones para el personal que no cumple con sus responsabilidades?	Gerente	2	Se realizan sanciones al personal, pero no son manifestadas en forma escrita	
PROMEDIO			1,33		
Aplica experiencia relevante. La Junta Directiva define, mantiene y periódicamente evalúa las habilidades y experiencia necesaria entre sus miembros	¿La cooperativa cuenta con procesos que evalúan las competencias de conocimientos y habilidades de los empleados?	Gerente	2	No se han establecido procesos que permitan evaluar los conocimientos	
	¿Se realiza la delegación de autoridad en base al desenvolvimiento y antigüedad de cada funcionario?	Gerente	3	Si se realiza en base al desenvolvimiento de cada empleado	
	¿El personal de la cooperativa posee una formación profesional conforme al cargo que desempeña?	Gerente	3	El personal en su mayoría cumple con la formación profesional conforme al cargo que desempeña.	
PROMEDIO			2,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
4/ 50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Conserva o delega responsabilidades de supervisión.	¿La cooperativa posee un manual de funciones debidamente actualizado?	Gerente	1	La cooperativa no cuenta con un manual de funciones	
	¿Se ha establecido como política la rotación del personal?	Gerente	1	No cuenta con una política de rotación del personal	
	¿Se evalúan el desempeño y rendimiento del personal?	Gerente	1	La entidad incumple la Norma de Control Interno N° 407-02 sobre la evaluación al personal.	
PROMEDIO			1		
Opera de manera independiente. La Junta Directiva tiene suficientes miembros, quienes son independientes de la Administración y objetivos en evaluaciones y toma de decisiones.	¿Los encargados de la Administración actúan de manera independiente del Consejo de Vigilancia?	Gerente	3	Los de la Administración actúan de forma independiente	
	¿Los miembros que conforman la administración son suficientes para el adecuado desempeño de las funciones?	Gerente	2	Hace falta que se contrate a una persona encargada de contabilidad.	
	¿Se evalúa el desempeño de los miembros de la Junta directiva?	Gerente	1	No se efectúan evaluaciones a los miembros de la Junta Directiva	
PROMEDIO			2		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
5/ 50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Brinda supervisión sobre el Sistema de Control Interno. La Junta Directiva conserva la responsabilidad de supervisión del diseño, implementación y conducción del Control Interno de la Administración: – Entorno de Control: establece integridad y valores éticos, estructuras de supervisión, autoridad y responsabilidad, expectativas de competencia, y rendición de cuentas a la Junta. – Evaluación de Riesgos: monitorea las evaluaciones de riesgos de la administración para el cumplimiento de los objetivos, incluyendo el impacto potencial de los cambios significativos, fraude, y la evasión del control interno por parte de la administración. – Actividades de Control: provee supervisión a la Alta Dirección en el desarrollo y cumplimiento de las actividades de control.	¿La entidad cuenta con un sistema de control interno adecuado?	Gerente	1	En base a las visitas realizadas a la cooperativa se observó que no manejan un adecuado control interno.	
	¿El sistema de control interno implementado permite evaluar los procesos y sus controles?	Gerente	1	El sistema implementado no permite evaluar los procesos y controles	
	¿Se supervisa los controles implementados en el sistema de control interno?	Gerente	1	No se supervisan los controles del sistema de control interno	
PROMEDIO			1		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
6/50

PRINCIPIO 3: La dirección establece con la supervisión del consejo, las estructuras, líneas de autoridad y responsabilidad apropiadas para la consecución de los objetivos.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Considera todas las estructuras de la entidad. La Administración y la Junta Directiva consideran las estructuras múltiples utilizadas (incluyendo unidades operativas, entidades legales, distribución geográfica, y proveedores de servicios externos) para apoyar la consecución de los objetivos	¿La estructura orgánica y funcional se encuentra bien definidos?	Gerente	2	@La entidad no tiene bien definidos un estructura orgánico y funcional hace falta actualizarlos	
	¿La Cooperativa cuenta con un manual de procedimientos para definir cada una de las actividades que realizan los empleados?	Gerente	1	No cuenta con un manual de procedimientos	
	¿Cuenta la entidad con un reglamento interno y esta actualizado?	Gerente	3	La cooperativa si cuenta con un reglamento interno.	
PROMEDIO			2		
Establece líneas de reporte. La Administración diseña y evalúa las líneas de reporte para cada estructura de la entidad para permitir la ejecución de autoridades y responsabilidades y el flujo de información para gestionar las actividades de la entidad	¿Se delega líneas de autoridad y responsabilidad al personal a contrato o a prueba?	Gerente	2	Si se delega líneas de autoridad y responsabilidad pero es indispensable que se actualice la estructura orgánica y funcional.	
	¿Los directivos tienen la experiencia necesaria para el desarrollo de sus funciones?	Gerente	3	Si tienen experiencia para el desarrollo de sus funciones.	
	¿La estructura orgánica es socializada a todo el personal que labora en la institución?	Gerente	1	El organigrama no se ha socializado a todo el personal	
PROMEDIO			2		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
7/ 50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Define, asigna y delimita autoridades y responsabilidades. La Administración y la Junta Directiva delegan autoridad, definen responsabilidades, y utilizan procesos y tecnologías adecuadas para asignar responsabilidad, segregar funciones según sea necesario en varios niveles de la organización: – Junta directiva: conservar autoridad sobre las decisiones significativas y revisar las evaluaciones de la administración y las limitaciones de autoridades y responsabilidades. – Alta Dirección: establece instrucciones, guías, y control habilitando a la administración y otro personal para entender y llevar a cabo sus responsabilidades de control interno. – Administración: guía y facilita la ejecución de las instrucciones de la Alta Dirección dentro de la entidad y sus sub-unidades.	¿Para la delegación de autoridad y responsabilidad considera la consecución de los objetivos institucionales?	Gerente	2	La delegación de responsabilidad ayuda al cumplimiento de objetivos, pero al no existir un manual de funciones actualizado no se establece claramente la delegación de responsabilidad.	
	¿La Gerencia utiliza procesos y tecnologías adecuadas para asignar responsabilidad?	Gerente	1	Los procesos y tecnologías aplicados no son adecuados para asignar las responsabilidades.	
	¿La Gerencia establece instrucciones, guías para llevar a cabo sus responsabilidades de control interno?	Gerente	1	La entidad no cuenta con guías que reflejen las responsabilidades de los funcionarios en cuanto al control interno.	
PROMEDIO			1,33		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
8/50

PRINCIPIO 4: La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en concordancia con los objetivos de la organización.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Establece políticas y prácticas. Las políticas y prácticas reflejan las expectativas de competencia necesarias para apoyar el cumplimiento de los objetivos	¿Existen políticas establecidas para evaluar el cumplimiento de los objetivos institucionales?	Gerente	1	La Cooperativa no cuenta con políticas que permiten evaluar el cumplimiento de objetivos institucionales	
	¿Existen políticas y procedimientos para la selección, contratación, formación promoción y remuneración?	Gerente	1	En su mayoría no se da cumplimiento debido que las contrataciones al personal se las realiza directamente mas no por concursos de méritos y oposición.	
	¿El personal que labora cuenta con el perfil profesional acorde a sus funciones?	Gerente	3		
PROMEDIO			1,67		
Evalúa la competencia y direcciona las deficiencias. La Junta Directiva y la Administración evalúan la competencia a través de la organización y en los proveedores de servicios externos de acuerdo con las políticas y prácticas establecidas, y actúa cuando es necesario direccionando las deficiencias.	¿Se realizan evaluaciones con el fin de detectar deficiencias en el desempeño laboral?	Gerente	2	No se efectúan las evaluaciones periódicamente tan solo dos veces al año.	
	¿Se toman medidas correctivas para las deficiencias detectadas?	Gerente	2	Las medidas correctivas se aplican inmediatamente pero no son manifestadas de forma escrita.	
	¿El desempeño de los empleados es evaluado mediante indicadores?	Gerente	1	No se evalúan el desempeño de los trabajadores mediante indicadores	
PROMEDIO			1,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
9/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Atrae, desarrolla y retiene profesionales. La organización provee la orientación y la capacitación necesaria para atraer, desarrollar y retener personal suficiente y competente y proveedores de servicios externos para apoyar el cumplimiento de los objetivos	¿La cooperativa se preocupa por la formación profesional del personal, a través de capacitaciones, seminarios y otros?	Gerente	1	@ No se realizan capacitaciones del personal directivo y operativo	
	¿Las habilidades y el buen desempeño son valoradas a través de premios, condecoraciones u otros al personal?	Gerente	1	D No se efectúan premios y condecoraciones al personal por su buen desempeño laboral.	
	¿Existe un plan de incentivos y promociones para el personal?	Gerente	1	@No se ha establecido políticas de incentivos a los empleados incumpliendo la Norma de Control Interno	
PROMEDIO			1		
Planea y se prepara para sucesiones. La Alta Dirección y la Junta Directiva desarrollan planes de contingencia para la asignación de la responsabilidad importante para el control interno.	¿La cooperativa cuenta con un plan de contingencias para mejorar el sistema de control interno?	Gerente	1	No cuenta con un plan de contingencias para el mejoramiento del sistema de control interno	
	¿Se ha establecido las respectivas responsabilidades en el manejo de control interno?	Gerente	1	No se ha asignado responsabilidades porque no cuenta con un plan de contingencias.	
PROMEDIO			1		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
10/50

PRINCIPIO 5: La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Hace cumplir la responsabilidad a través de estructuras, autoridades y responsabilidades. La Administración y la Junta Directiva establecen los mecanismos para comunicar y mantener profesionales responsables para el desempeño de las responsabilidades de control interno a través de la organización, e implementan acciones correctivas cuando es necesario.	¿La entidad establece sus objetivos considerando la misión y visión de la cooperativa?	Gerente	3		
	¿Los objetivos son claros, entendibles y conducen al establecimiento de metas?	Gerente	3		
	¿Se realizan reuniones periódicas para analizar el desempeño y el nivel de cumplimiento de los objetivos institucionales?	Gerente	1	No se realizan reuniones periódicas para el análisis del nivel de cumplimiento de los objetivos.	
PROMEDIO			2,33		
Establece medidas de desempeño, incentivos y premios. La Administración y la Junta Directiva establecen medidas de desempeño, incentivos, y otros premios apropiados para las responsabilidades en todos los niveles de la entidad, reflejando dimensiones de desempeño apropiadas y estándares de conducta esperados, y considerando el cumplimiento de objetivos a corto y largo plazo	¿Cuentan con un plan de incentivos cuando los empleados cumplen con los objetivos establecidos?	Gerente	1	La entidad no cuenta con un plan de incentivos para los empleados.	
	¿Cuándo se detectan deficiencias en el cumplimiento de las funciones del personal son corregidas inmediatamente?	Gerente	2		
	¿Los objetivos han sido establecidos a corto y largo plazo?	Gerente	3		
PROMEDIO			2		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
11/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Evalúa medidas de desempeño, incentivos y premios para la relevancia en curso. La Administración y la Junta Directiva alinean incentivos y premios con el cumplimiento de las responsabilidades de control interno para la consecución de los objetivos	¿La gerencia orienta a sus empleados sobre la misión y visión institucional para el cumplimiento de objetivos?	Gerente	3		
	¿Se establecen incentivos a empleados que impulsan el logro de los objetivos?	Gerente	1	No se establecen premios e incentivos para empleados	
PROMEDIO			2		
Considera presiones excesivas. La administración y la Junta Directiva evalúan y ajustan las presiones asociadas con el cumplimiento de los objetivos así como asignan responsabilidades, desarrollan medidas de desempeño y evalúan el desempeño	¿Se asignan responsabilidades a cada uno de los empleados para el cumplimiento y alcance de los objetivos?	Gerente	2		
	¿Cuándo los empleados ingresan a laborar se les informa que su trabajo será bajo presión?	Gerente	4		
	¿En el desempeño laboral se han recibido quejas de parte del personal por presión en el trabajo?	Gerente	3	No se han recibido quejas sobre la presión en la ejecución del trabajo	
PROMEDIO			3		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-EC
12/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Evalúa desempeño y premios o disciplina los individuos. La Administración y la Junta Directiva evalúan el desempeño de las responsabilidades de control interno, incluyendo la adherencia a los estándares de conducta y los niveles de competencia esperados, y proporciona premios o ejerce acciones disciplinarias cuando es apropiado	¿Establecen un sistema de seguimiento para medir el cumplimiento de los objetivos, indicadores, metas, programas, proyectos y actividades para incentivar?	Gerente	1		
	¿El desempeño del personal es evaluado por lo menos dos veces al año y considerar un premio?	Gerente	2	La cooperativa si evalúa el desempeño dos veces al año pero no realiza ningún premio.	
	¿Existen sanciones para aquellas personas que no contribuyen al cumplimiento de los objetivos?	Gerente	1		
PROMEDIO			1,33		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-ER
13/50

COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS

PRINCIPIO 6: La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Objetivos Operativos: <ul style="list-style-type: none"> Refleja las elecciones de la administración. Considera la tolerancia al riesgo. Incluye las metas de desempeño operativo y financiero. Constituye una base para administrar los recursos. 	¿La cooperativa cuenta con un sistema de gestión de riesgos?	Gerente	1	La cooperativa no cuenta con un sistema de gestión de riesgos	
	¿Se evalúa los riesgos relacionando con los objetivos institucionales y su impacto?	Gerente	1		
	¿Cuándo los objetivos de la cooperativa no se están cumpliendo se toma medidas correctivas?	Gerente	3	La entidad si toma medidas correctivas cuando los objetivos no se están cumpliendo	
PROMEDIO			1,67		
Objetivos de Reporte Financiero Externo: <ul style="list-style-type: none"> Cumple con los estándares contables aplicables. Considera la materialidad Refleja las actividades de la entidad. 	¿La cooperativa cumple con las leyes y regulaciones establecidas en el país?	Gerente	3		
	¿La administración entrega oportunamente la información financiera a los organismos de control?	Gerente	4		
	¿La información financiera entregada a los organismos de control es evaluada?	Gerente	4		
PROMEDIO			3,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-ER
14/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Objetivos de Reporte no Financiero Externo: <ul style="list-style-type: none"> Cumple con los estándares y marcos externos establecidos. Considera los niveles de precisión requeridos. Refleja las actividades de la entidad. 	¿La información entregada cumple con el marco legal establecido?	Contadora	3		
PROMEDIO			3		
Objetivos de Reporte interno: <ul style="list-style-type: none"> Refleja las elecciones de la administración. Considera el nivel requerido de precisión. Refleja las actividades de la entidad. 	¿La máxima autoridad identifica los riesgos interno que afectan al logro de objetivos?	Gerente	1	La máxima autoridad no identifica los riesgos internos que afectan al logro de objetivos	
	¿Se evalúa el desempeño de cada área con relaciona la meta institucional?	Gerente	1	La cooperativa no evalúa el desenvolvimiento de cada área con relación a la meta institucional	
	¿Se toman medidas de precaución cuando no se está cumpliendo los objetivos institucionales?	Gerente	1	En su mayoría los objetivos no se cumplen debido a que no existe una planificación estratégica.	
PROMEDIO			1		
Objetivos de Cumplimiento: <ul style="list-style-type: none"> Refleja las leyes y regulaciones externas. Considera la tolerancia al riesgo.	¿La cooperativa cumple con las leyes y regulaciones externas?	Gerente	3	La cooperativa si cumple con las leyes y regulaciones externas.	
	¿La cooperativa considera los riegos que provoca el incumplimiento de leyes externas?	Gerente	3		
PROMEDIO			3		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-ER
15/50

PRINCIPIO 7: La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Incluye la entidad, sucursales, divisiones, unidad operativa y niveles funcionales. La organización identifica y evalúa los riesgos a nivel de la entidad, sucursales, divisiones, unidad operativa y niveles funcionales relevantes para la consecución de los objetivos	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente?	Gerente	1		
	¿Existen mecanismos para identificar eventos de riesgos internos?	Gerente	1		
	¿Se clasifican y valoran los riesgos según el nivel de impacto y ocurrencia?	Gerente	1	@No se realizan clasificaciones de riesgos incumpliendo la Norma de Control Interno N° 300—03	
PROMEDIO			1		
Evalúa la consideración de factores externos e internos en la identificación de los riesgos que puedan afectar a los objetivos	¿Se evalúa los riesgos periódicamente para conocer los eventos potenciales que afectan el logro de objetivos?	Gerente	1	No se evalúan los riesgos periódicamente para conocer los eventos potenciales que afectan el logro de objetivos	
	¿Cuenta la entidad con mecanismos para tomar acciones correctivas inmediatas?	Gerente	1		
	¿Se recopila y se comunica oportunamente la información a todo el personal involucrado?	Gerente	2		
PROMEDIO			1,33		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-ER
16/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Envuelve niveles apropiados de administración. La dirección evalúa si existen mecanismos adecuados para la identificación y análisis de riesgos	¿Es de conocimiento de todo el personal los mecanismos para identificar los riesgos?	Gerente	1	No es de conocimiento de todos los empleados los mecanismos para identificar los riesgos.	
	¿Realiza la entidad un análisis de riesgos en todos los niveles jerárquicos?	Gerente	1		
	¿Existe un plan de mitigación de riesgos debidamente implementado?	Gerente	1	@No existe un plan de mitigación de riesgos debidamente implementado	
PROMEDIO			1		
Analiza la relevancia potencial de los riesgos identificados y entiende la tolerancia al riesgo de la organización	¿Los funcionarios de la entidad determinan cuales serían los factores de riesgos?	Gerente	1		
	¿Los factores de riesgo de acuerdo a su nivel de impacto y ocurrencia son clasificados?	Gerente	1	No se clasifican los riesgos de acuerdo a su nivel de impacto y ocurrencia.	
PROMEDIO			1		
Determina la respuesta a los riesgos. La evaluación de riesgos incluye la consideración de cómo el riesgo debería ser gestionado y si aceptar, evitar, reducir o compartir el riesgo	¿Se implementan acciones que permitan contrarrestar los riesgos?	Gerente	1		
	¿Se emiten acciones correctivas ante los riesgos para posteriormente evitarlos y reducirlos?	Gerente	1		
PROMEDIO			1		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-ER
17/50

PRINCIPIO 8: La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Considera varios tipos de fraude: La evaluación del fraude considera el Reporting fraudulento, posible pérdida de activos y corrupción	¿Se analizan los riesgos considerados como fraudes para tomar acciones para mitigarlos?	Gerente	1		
	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia del riesgo basado en un fraude?	Gerente	1		
	¿Existen sanciones para aquellas personas que incurrieron en un fraude?	Gerente	1		
PROMEDIO			1		
La evaluación del riesgo de fraude evalúa incentivos y presiones	¿Las sanciones se dan considerando el nivel de impacto y ocurrencia del riesgo?	Gerente	1		
	¿En caso de cumplirse un determinado riesgo existen medidas correctivas?	Gerente	1		
	¿Tanto las sanciones como incentivos son aplicados de manera inmediata?	Gerente	1	En su mayoría las sanciones e incentivos no son aplicados lo que dificulta la toma de decisiones en la cooperativa.	
PROMEDIO			1		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-ER
18/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
La evaluación del riesgo de fraude tiene en consideración el riesgo de fraude por adquisiciones no autorizadas, uso o enajenación de activos, alteración de los registros de información, u otros actos inapropiados.	¿Existe procedimientos para identificar los tipos de fraude que pueden ocurrir en la cooperativa?	Gerente	1	No existen procedimientos adecuados para la identificación de tipos de fraudes que pueden suscitar en la entidad	
	¿Cuándo se ha identificado un riesgo por fraude, son informados de manera inmediata para tomar acciones correctivas?	Gerente	1		
	¿Evaluados los fraudes se verifica si son de aspectos económicos o administrativos?	Gerente	1		
PROMEDIO			1		
La evaluación del riesgo de fraude considera cómo la dirección u otros empleados participan en, o justifican, acciones inapropiadas.	¿Se identifica a todos los responsables cuando existe un riesgo por fraude?	Gerente	2		
	¿Cuándo se identifica un fraude se involucra a todo el personal?	Gerente	2		
	¿La máxima autoridad informa inmediatamente la afectación que puede tener la entidad para proceder a sancionar?	Gerente	2		
PROMEDIO			2		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-ER
19/50

PRINCIPIO 9: La organización idéntica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Evalúa cambios en el ambiente externo. El proceso de identificación de riesgos considera cambios en los ambientes regulatorio, económico, y físico en los que la entidad opera.	¿La entidad identifica y evalúa cambios que podrían impactar significativamente al cumplimiento del objetivo social?	Gerente	2		
	¿Se evalúan los eventos desde la perspectiva de probabilidad e impacto, en base a métodos cualitativos y cuantitativos?	Gerente	1		
	¿El personal está preparado para cambios que puedan afectar el desarrollo de las actividades?	Gerente	1	El personal no se encuentra preparado para afrontar cambios en el desarrollo de actividades	
PROMEDIO			1,33		
Evalúa cambios en el modelo de negocios. La organización considera impactos potenciales de las nuevas líneas del negocio, composiciones alteradas dramáticamente de las líneas existentes de negocios, operaciones de negocios adquiridas o de liquidación en el sistema de control interno, rápido crecimiento, el cambio de dependencia en geografías extranjeras y nuevas tecnologías.	¿La entidad cuenta con una matriz para identificar los tipos de riesgos así como su nivel de impacto y ocurrencia?	Gerente	1	No se realiza la valoración adecuada de los riesgos.	
	¿La matriz de riesgos es actualizada y analizada permanentemente a fin de evitar pérdidas de recursos?	Gerente	1	Al no existir una matriz de valoración de riesgos, la misma no puede ser actualizada.	
	¿El sistema de control interno implementado por la cooperativa es evaluado de forma permanente para analizar posibles riesgos?	Gerente	1	No se realizan evaluaciones para analizar los posibles riesgos.	
PROMEDIO			1		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-ER
20/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Evalúa cambios en liderazgo. La organización considera cambios en administración y respectivas actitudes y filosofías en el sistema de control interno	¿El personal considera a la máxima autoridad como un líder dentro de la Cooperativa?	Contadora Jefe de Créditos Mensajero	3		
	¿La máxima autoridad de la entidad fomenta el liderazgo entre el personal?	Contadora Jefe de Créditos Mensajero	2		
	¿El personal cumple con sus funciones independientemente de quien sea la máxima autoridad?	Gerente	3		
PROMEDIO			2,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
21/50

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

PRINCIPIO 10: La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Se integra con la evaluación de riesgos. Las actividades de control ayudan a asegurar que las respuestas a los riesgos que direccionan y mitigan los riesgos son llevadas a cabo	¿Se han establecido actividades de control para asegurar la mitigación de riesgos?	Gerente	2		
	¿Identificado un riesgo se comunica y se involucra a todo el personal de la cooperativa?	Gerente	1		
	¿Existe calidad de información y comunicación sobre las decisiones adoptadas por la dirección la identificación de riesgo?	Gerente	2		
PROMEDIO			1,67		
Considera factores específicos de la entidad. La administración considera cómo el ambiente, complejidad, naturaleza y alcance de sus operaciones, así como las características específicas de la organización, afectan la selección y desarrollo de las actividades de control	¿Los empleados cumplen con sus funciones de acuerdo al perfil del puesto de trabajo?	Gerente	2	Los empleados de la entidad no cumplen con las funciones de acuerdo al perfil del puesto de trabajo.	
	¿Se dispone de documentos sobre los riesgos que afectaron para definir procedimientos de control en las actividades?	Gerente	1		
	¿Existe un adecuado ambiente de trabajo que permite el adecuado desarrollo laboral?	Gerente	2		
PROMEDIO			1,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
22/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Determina la importancia de los procesos del negocio. La administración determina la importancia de los procesos del negocio en las actividades de control	¿Existen manuales, instrucciones o políticas escritas acerca del desarrollo de las diversas actividades?	Gerente	1	La entidad no cuenta con un manual de procedimientos	
	¿Los responsables de cada unidad han diseñado controles relacionados con los planes y programas de actividades que desarrollan y el cumplimiento de sus objetivos?	Gerente	1		
	¿Se revisan las políticas y procedimiento de manera periódica para determinar si continúan siendo apropiados para su cumplimiento?	Gerente	1		
PROMEDIO			1		
Evalúa una mezcla de tipos de actividades de control. Las actividades de control incluyen un rango y una variedad de controles que pueden incluir un equilibrio de enfoques para mitigar los riesgos teniendo en cuenta controles manuales y automatizados, y controles preventivos y de detección	¿Existen procedimientos de control que aseguren el cumplimiento de las políticas establecidas y la realización de acciones correspondientes?	Gerente	1		
	¿La cooperativa cuenta con una unidad de auditoría interna para que realice un control preventivo?	Gerente	1	No se cuenta con una unidad de auditoría en la cooperativa	
	¿Dispone la entidad de políticas para el control de la información que genera la institución y evitar su mal uso?	Gerente	1		
PROMEDIO			1		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
23/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Considera en qué nivel las actividades son aplicadas. La administración considera las actividades de control en varios niveles de la entidad	¿Existe autorización para que una determinada actividad asegure la ejecución en los procesos y el control de las operaciones administrativas y financieras?	Gerente	3		
	¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión administrativa y financiera?	Gerente	1	La entidad no cuenta con indicadores de desempeño que permita evaluar la gestión administrativa y financiera.	
	¿La supervisión se los realiza en todos los procesos y operaciones de manera constante?	Gerente	1		
PROMEDIO			1,67		
Direcciona la segregación de funciones. La administración segrega funciones incompatibles, y donde dicha segregación no es práctica, la administración selecciona y desarrolla actividades de control alternativas	¿Existen duplicidad de funciones en la cooperativa?	Gerente	1	@Si existen duplicidad de funciones se observó que la gerente hace las funciones de contadora.	
	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro y revisión de las transacciones las personas diferentes?	Gerente	1	Las tareas de tratamiento y de autorización es realizada por la misma persona	
	¿Cada área opera, coordina e interrelaciona con otras áreas de la organización independiente si es su función?	Gerente	3		
PROMEDIO			1,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
24/50

PRINCIPIO 11: La organización define y desarrollo actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Determina la relación entre el uso de la tecnología en los procesos del negocio y los controles generales de tecnología: La dirección entiende y determina la dependencia y la vinculación entre los procesos de negocios, las actividades de control automatizadas y los Controles Generales de tecnología.	¿Existe un sistema contable informático para el procesamiento de información?	Gerente	3	La entidad si cuenta con un sistema informático contable	
	¿El sistema refleja la información financiera de manera completa?	Gerente	4	El sistema presenta hasta los Estados Financieros	
	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad desde su entrada, procesamientos, almacenamiento y salida de datos?	Gerente	4	El sistema cuenta con medidas de seguridad como son de las contraseñas para ingresar en el sistema informático.	
PROMEDIO			3,67		
Establece actividades de control para la infraestructura tecnológica relevante: la Dirección selecciona y desarrolla actividades de control diseñadas e implementadas para ayudar a asegurar la completitud, precisión y disponibilidad de la tecnología.	¿Existe un plan donde se establezca la renovación de equipos y sistemas informáticos?	Gerente	1	No se cuenta con un plan pero existe un control contable sobre los bienes, depreciaciones y a que tiempo se debe dar de baja.	
	¿Los equipos están ubicados en un lugar independiente que tiene acceso solo el personal autorizado?	Gerente	3		
	¿Se realizan mantenimientos periódicos al sistema informático contable?	Gerente	3		
PROMEDIO			2,33		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
25/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Establece las actividades de control para la administración de procesos relevantes de seguridad: la dirección selecciona y desarrolla actividades de control diseñadas e implementadas para restringir los derechos de acceso, con el fin de proteger los activos de la organización de amenazas externas.	¿El acceso a los recursos, activos, registros y comprobantes están protegidos por mecanismos de seguridad y limitado a las personas no autorizadas?	Gerente	4		
	¿La Institución entrega información financiera únicamente a personas autorizadas?	Gerente	4		
	¿La información que genera la Institución se encuentra almacenada con debidas seguridades?	Gerente	4		
PROMEDIO			4		
Establece actividades de control relevantes para los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de la tecnología: la dirección selecciona y desarrolla actividades de control sobre la adquisición. Desarrollo y mantenimiento de la tecnología y su infraestructura	¿Existen mecanismos de control que garanticen la adquisición, desarrollo, mantenimiento tecnológico?	Gerente	4		
	¿Con que frecuencia el equipo tecnológico recibe mantenimiento?	Gerente	4	Dos veces al año se da mantenimiento a los equipos	
	¿Se adquieren sistemas informáticos actualizados y que garanticen la seguridad de la información?	Gerente	4		
PROMEDIO			4		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
26/50

PRINCIPIO 12: La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales de control interno y procedimientos que llevan dichas políticas.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Establece políticas y procedimientos para apoyar el despliegue de las directivas de la administración: La administración establece actividades de control que están construidas dentro de los procesos del negocio y las actividades del día a día de los empleados a través de políticas estableciendo lo que se espera y los procedimientos relevantes especificando acciones.	¿Los registros se realizan en el momento de su ocurrencia y son procesados de manera inmediata?	Contadora	4		
	¿Existen mecanismos de control para canalizar los ingresos obtenidos?	Gerente	4		
	¿Los comprobantes de ingreso están debidamente pre-impresos y pre-numerados?	Gerente	4		
PROMEDIO			4		
Establece responsabilidad y rendición de cuentas para ejecutar las políticas y procedimientos: La administración establece la responsabilidad y rendición de cuentas para las actividades de control con la administración (u otro personal asignado) de la unidad de negocios o función en el cual los riesgos relevantes residen.	¿La gerencia realiza sus rendiciones de cuentas anualmente?	Gerente	3		
	¿Se informa a los socios sobre la gestión realizada?	Gerente	4		
	¿La gerencia informa a sus socios los aspectos negativos que afectan la entidad?	Gerente	2		
PROMEDIO			3		
Funciona oportunamente: el personal responsable desarrolla las actividades de control oportunamente, como es definido en las políticas y procedimientos	¿Se realizan conciliaciones bancarias?	Contadora	4		
	¿El personal entrega informe sobre la marcha de sus actividades?	Gerente	4		
PROMEDIO			4		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
27/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Toma acciones correctivas: el personal responsable investiga y actúa sobre temas identificados como resultado de la ejecución de actividades de control Trabajo con personal competente: personal competente con la suficiente autoridad desarrolla actividades de control con diligencia y continúa atención.	¿El personal que labora en la institución se encuentra altamente capacitado para desempeñar sus funciones?	Gerente	1	@El personal no se encuentra altamente capacitado para el desempeño de sus funciones	
	¿Los empleados de la entidad son competitivos laboralmente y contribuyen al cumplimiento de objetivos?	Gerente	3		
	¿Los funcionarios de la entidad poseen títulos profesionales acorde a sus funciones?	Gerente	2		
PROMEDIO			2		
Reevalúa políticas y procedimientos: la administración revisa periódicamente las actividades de control para determinar su continua relevancia, y las actualiza cuando es necesario.	¿Existe supervisión de los jefes inmediatos sobre el desarrollo de actividades del personal?	Gerente	2		
	¿Se evalúa periódicamente el desempeño del personal y el cumplimiento de sus metas?	Gerente	1	No se evalúan periódicamente el desempeño del personal y el cumplimiento de sus metas.	
	¿Se da seguimiento a las recomendaciones emitidas por los organismos de control interno y externos?	Gerente	2		
PROMEDIO			1,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
28/50

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

PRINCIPIO 13: La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Identifica los requerimientos de información: un proceso está en ejecución para identificar la información requerida y esperada para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del control interno y el cumplimiento de los objetivos.	¿La información que recibe el personal es comunicada con claridad y efectividad?	Gerente	3		
	¿La información dentro de la entidad es vertical?	Gerente	3		
	¿Se comunica los aspectos relevantes del incumplimiento del sistema de control interno es informado a la autoridad y sus responsabilidades?	Gerente	1	No se comunica los aspectos relevantes del incumplimiento del sistema de control interno	
PROMEDIO			2,33		
Captura fuentes internas y externas de información: los sistemas de información capturan fuentes internas y externas de información.	¿La información es entregada de forma abierta a todo el personal de la entidad?	Gerente	2		
	¿Se compara la información interna con la externa para evaluar su importancia?	Gerente	3		
	¿Se utiliza la información que proviene de fuentes externas para beneficio de la entidad?	Gerente	4		
PROMEDIO			3		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
29/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Proceso datos relevantes dentro de la información: los sistemas de información procesan datos relevantes y los transforma en información.	¿El sistema contable identifica, captura, procesa y comunica información pertinente en la forma y tiempo indicado?	Gerente	4		
	¿La entidad guarda información relevante para que sea utilizada en su beneficio y de la comunidad?	Gerente	4		
	¿La información procesada en el sistema contable es relevante para los fines de la entidad?	Gerente	4		
PROMEDIO			4		
Mantiene la calidad a través de procesamiento: los sistemas de información producen información que es oportuna, actual, precisa, completa, accesible, protegida, verificable y retenida. La información es revisada para evaluar su relevancia en el soporte de los componentes de control interno.	¿El sistema contable refleja la información financiera de manera completa, exacta, colaborando en la toma de decisiones?	Gerente	4		
	¿Los directivos de la entidad comunican de manera pertinente y oportuna la información de la gestión institucional a los empleados?	Gerente	3		
	¿La calidad de la información que genera la institución facilita a los directivos adoptar decisiones adecuadas para permitir evaluar el cumplimiento de las funciones por parte del personal?	Gerente	4		
PROMEDIO			3,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC 30/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Considera costos y beneficios: la naturaleza, cantidad y precisión de la información comunicada están acorde con, y apoyan, el cumplimiento de los objetivos.	¿Se considera el costo de una inversión frente a los beneficios que va a ofrecer a la entidad?	Gerente	2		
	¿Se realizan análisis de costo beneficio al realizar las inversiones o adquisiciones?	Gerente	2		
	¿Para el cumplimiento de objetivos se considera cuál será su costo y su beneficio?	Gerente	2		
PROMEDIO			2		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
31/50

PRINCIPIO 14: La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarias para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Comunica la información de control interno: un proceso está en ejecución para comunicar la información requerida para permitir que todo el personal entienda y lleve a cabo sus responsabilidades de control interno.	¿La información que recibe el personal es comunicada de manera clara y concisa que permita contribuir al control interno?	Gerente	3		
	¿El personal entiende la información proporcionada por los superiores para mejorar el sistema de control interno?	Gerente	3		
	¿Existen sanciones para aquellas personas que no utilizan la información entregada?	Gerente	3		
PROMEDIO			3		
Se comunica con la Junta directiva: existe comunicación entre la administración y la Junta Directiva; por lo tanto, ambas partes tienen la información necesaria para cumplir con sus roles con respecto a los objetivos de la entidad.	¿Existe una comunicación directa entre el personal de la entidad y sus directivos?	Gerente	3		
	¿La máxima autoridad y los directivos de la entidad entregan información pertinente que facilita a los empleados cumplir con los objetivos?	Gerente	2		
	¿Cuenta con canales de comunicación abiertos que permitan trasladar la información de manera segura, correcta y oportuna a los usuarios de los servicios?	Gerente	3		
PROMEDIO			2,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
32/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Proporcionar líneas de comunicación separadas: separa canales de comunicación, como líneas directas de denuncia de irregularidades, las cuales sirven como mecanismos a prueba de fallos para permitir la comunicación anónima o confidencial cuando los canales normales son inoperantes o ineficientes.	¿Existen canales abiertos de comunicación entre la entidad y sus clientes?	Gerente	4		
	¿Se ha establecido líneas de comunicación separadas que permiten diferenciar las irregularidades internas y las quejas y reclamos externas?	Gerente	4		
	¿Existen un buzón de sugerencias para mejorar el servicio?	Gerente	1		
PROMEDIO			3		
Selecciona métodos de comunicación relevantes: los métodos de comunicación consideran tiempo, público y la naturaleza de la información.	¿Para solucionar un problema siempre debe pasar por el conocimiento de la máxima autoridad?	Gerente	2		
	¿Los clientes tienen que presentar solicitudes para solucionar sus problemas dentro de la entidad?	Gerente	3	No se presentan solicitudes para solucionar sus problemas, la gerente se encarga de solucionarlos personalmente.	
	¿Los problemas por parte de la entidad son solucionados de manera inmediata?	Gerente	3	No todos los problemas son solucionados inmediatamente.	
PROMEDIO			2,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
33/50

PRINCIPIO 15: La organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos clave que afectan el funcionamiento del control

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CAL	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Se comunica con grupos de interés externos: los procesos están en funcionamiento para comunicar información relevante y oportuna a grupos de interés externos, incluyendo accionistas, socios, propietarios, reguladores, clientes, analistas financieros y demás partes externas.	¿La entidad entrega la información a los organismos de control en cumplimiento a la normativa vigente?	4			
	¿Los registros se mantienen debidamente actualizados para cuando los directivos lo requieran?	3			
	¿Se genera reportes periódicos sobre el desarrollo de sus actividades para entregar a quienes lo soliciten?	3			
PROMEDIO		3,33			
Permite comunicaciones de entrada: canales de comunicación abiertos permiten los aportes de clientes, consumidores, proveedores, auditores externos, reguladores, analistas financieros, entre otros, y proporciona a la administración y Junta Directiva información relevante.	¿La entidad solicita información de sus clientes para mejorar el servicio?	4			
	¿Las sugerencias entregadas por distintas personas de la entidad son utilizadas para mejorar el servicio?	3			
	¿Las recomendaciones emitidas por los organismos de control son aplicadas por la entidad?	4			
PROMEDIO		3,67			
Se comunica con la Junta Directiva: la información relevante resultante de evaluaciones conducidas por partes externas es comunicada a la Junta Directiva	¿La entidad cuando es evaluada y recibe recomendaciones, estas son aplicadas?	3			
	¿De existir evaluaciones externas se informa al personal de su ejecución?	2			
	¿Las recomendaciones son aplicadas independientemente que se genere costos?	2			
PROMEDIO		2,33			



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
34/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Proporciona líneas de comunicación separadas: separa de comunicación, como líneas directas de denuncia de irregularidades, las cuales sirven como mecanismos aprueba de fallos para permitir la comunicación anónima o confidencial cuando los canales normales son inoperantes o ineficientes.	¿El personal puede hacer una denuncia de forma directa?	Gerente	2		
	¿Existen canales abiertos de comunicación de debajo de abajo hacia arriba en la entidad?	Gerente	3		
	¿Para dar solución a los problemas internos y externos se realizan reuniones por separados?	Gerente	3		
PROMEDIO			2,67		
Selecciona métodos de comunicación relevantes: los métodos de comunicación considera el tiempo, público, y la naturaleza de la comunicación y los requerimientos y expectativas legales, regulatorias y fiduciarias.	¿Dentro de la entidad existen métodos de comunicación para la entrega y disposición de la información?	Gerente	3		
	¿Los sistemas de comunicación con que cuenta la entidad cubren las necesidades de todos los empleados para poder laborar?	Gerente	2		
	¿Se comunica al personal de manera oportuna la información para que los empleados puedan actuar de manera inmediata?	Gerente	2		
PROMEDIO			2,33		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
35/50

COMPONENTE: SUPERVISIÓN- MONITOREO

PRINCIPIO 16: La organización selección, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Considera una combinación de evaluaciones continuas e independientes: la administración incluye un balance de evaluaciones continuas e independientes.	¿La administración realiza una evaluación por sus medios para verificar la situación actual de la entidad?	Gerente	2		
	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?	Gerente	2		
	¿Se analizan los informes de auditorías?	Gerente	2		
PROMEDIO			2		
Considera tasa de cambio: la administración considera la tasa de cambio en el negocio y los procesos del negocio cuando selecciona y desarrolla evaluaciones continuas e independientes.	¿Se compara información generada internamente con otra preparada por entidades externas?	Gerente	3		
	¿La administración considera la tasa de cambio en el negocio al desarrollar las actividades?	Gerente	2		
	¿La administración considera la tasa de cambio en los procesos del negocio cuando selecciona y desarrolla evaluaciones continuas e independientes?	Gerente	2		
PROMEDIO			2,33		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
36/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Establece un punto de referencia para el entendimiento: el diseño y estado actual del sistema de control interno son usados para establecer un punto de referencia para las evaluaciones continuas e independientes	¿Se realizan verificaciones de registros con la existencia física de los recursos?	Gerente	3		
	¿El diseño y estado actual del sistema de control interno son usados para establecer un punto de referencia para las evaluaciones continuas e independientes?	Gerente	1		
PROMEDIO			2		
Uso de personal capacitado: los evaluadores que desarrollan evaluaciones continuas e independientes tienen suficiente conocimiento para entender lo que está siendo evaluado	¿Se realiza evaluaciones continuas al personal para determinar si tienen suficiente conocimiento de las tareas encomendadas?	Gerente	2		
	¿El personal recibe capacitación de forma mensual?	Gerente	1		
	¿Al personal se les comunican sobre las actividades a evaluar?	Gerente	2		
PROMEDIO			1,67		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
37/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Se integra con los procesos del negocio: las evaluaciones continuas son construidas dentro de los procesos del negocio y se ajustan a las condiciones cambiantes	¿Las evaluaciones continuas son construidas dentro de los procesos del negocio y se ajustan a las condiciones cambiantes?	Gerente	2		
	¿Se realiza monitoreos los procesos de negocios?	Gerente	2		
	¿La administración cambia el alcance y la frecuencia de las evaluaciones al personal dependiendo el riesgo?	Gerente	2		
PROMEDIO			2		
Evalúa objetivamente: las evaluaciones independientes son desarrolladas periódicamente para proporcionar una retroalimentación objetiva	¿Las evaluaciones al personal son desarrolladas periódicamente para proporcionar una retroalimentación objetiva?	Gerente	1	No se realizan evaluaciones que permita proporcionar retroalimentación objetiva	
	¿Las evaluaciones se realizan de forma independiente?	Gerente	1	No se realiza evaluaciones al personal.	
PROMEDIO			1		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
38/50

PRINCIPIO 17: La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda.

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Evalúa resultados: la Administración o la Junta Directiva, según corresponda, evalúa los resultados de las evaluaciones continuas e independientes	¿Efectúan un seguimiento constante del ambiente interno y externo que les permita conocer y aplicar medidas oportunas sobre condiciones reales o potenciales que afecten el desarrollo de las actividades institucionales, la ejecución de los planes y el cumplimiento de los objetivos previstos?	Gerente	1	La cooperativa no realiza seguimientos constante del ambiente interno y externo	
	¿Se analizan los informes de auditorías?	Gerente	1	No se analizan los informes de auditoría	
	¿Se aplican las recomendaciones emitidas en informes de auditoría?	Gerente	1	No todas las recomendaciones son aplicadas	
PROMEDIO			1		
Comunica deficiencias: las deficiencias son comunicadas a las partes responsables para tomar las acciones correctivas y a la Alta Dirección y la Junta Directiva, según corresponda	¿Se observa y evalúa el funcionamiento de los diversos controles, con el fin de determinar la vigencia y la calidad del control interno?	Gerente	1		
	¿Se comunica las deficiencias encontradas y se sanciona a los responsables?	Gerente	1	No se comunican las deficiencias detectadas por lo que no se sanciona a los responsables.	
	¿Se toman medidas correctivas ante las deficiencias?	Gerente	1		
PROMEDIO			1		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO III
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CCI-AC
39/50

PUNTO DE ENFOQUE	PREGUNTA	ENTREVISTA	CALIF	COMENTARIO DE AUDITOR	OBS
Supervisa acciones correctivas: la administración monitorea si las deficiencias son corregidas oportunamente	¿La máxima autoridad y los directivos de la institución, determinan las acciones preventivas o correctivas que conduzcan a solucionar los problemas detectados e implementan las recomendaciones?	Gerente	1	No se ha cumplido con las recomendaciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	
PROMEDIO			1		



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EP
40/50

ENTORNO DE CONTROL	PROM
PRINCIPIO 1: La organización demuestra compromiso con la integridad valores éticos.	1,25
PUNTOS DE ENFOQUE	
Establece el tono de la gerencia. La Junta Directiva, la Alta Gerencia y el personal supervisor están comprometidos con los valores éticos y los refuerzan en sus actuaciones.	1
Establece estándares de conducta. La Integridad y los valores éticos son definidos en los estándares de conducta de la entidad y entendidos en todos los niveles de la organización y por los proveedores de servicio externos y socios de negocios.	1,67
Evalúa la adherencia a estándares de conducta. Los procesos están en su lugar para evaluar el desempeño de los individuos y equipos en relación con los estándares de conducta esperados de la entidad	1.33
Aborda la adherencia a estándares de conducta. Las desviaciones de los estándares de conducta esperados en la entidad son identificadas y corregidas oportuna y adecuadamente.	1

PRINCIPIO 2: El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño de sistema de control interno.	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	1,60
Establece las responsabilidades de supervisión de la dirección. La Junta Directiva identifica y acepta su responsabilidad de supervisión con respecto a establecer requerimientos y expectativas.	1,33
Aplica experiencia relevante. La Junta Directiva define, mantiene y periódicamente evalúa las habilidades y experiencia necesaria entre sus miembros	2,67
Conserva o delega responsabilidades de supervisión.	1
Opera de manera independiente. La Junta Directiva tiene suficientes miembros, quienes son independientes de la Administración y objetivos en evaluaciones y toma de decisiones.	2



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EP
41/50

<p>Brinda supervisión sobre el Sistema de Control Interno. La Junta Directiva conserva la responsabilidad de supervisión del diseño, implementación y conducción del Control Interno de la Administración:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Entorno de Control: establece integridad y valores éticos, estructuras de supervisión, autoridad y responsabilidad, expectativas de competencia, y rendición de cuentas a la Junta. – Evaluación de Riesgos: monitorea las evaluaciones de riesgos de la administración para el cumplimiento de los objetivos, incluyendo el impacto potencial de los cambios significativos, fraude, y la evasión del control interno por parte de la administración. – Actividades de Control: provee supervisión a la Alta Dirección en el desarrollo y cumplimiento de las actividades de control. 	1
--	---

PRINCIPIO 3: La dirección establece con la supervisión del consejo, las estructuras, líneas de autoridad y responsabilidad apropiadas para la consecución de los objetivos.	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	1,78
Considera todas las estructuras de la entidad. La Administración y la Junta Directiva consideran las estructuras múltiples utilizadas (incluyendo unidades operativas, entidades legales, distribución geográfica, y proveedores de servicios externos) para apoyar la consecución de los objetivos	2
Establece líneas de reporte. La Administración diseña y evalúa las líneas de reporte para cada estructura de la entidad para permitir la ejecución de autoridades y responsabilidades y el flujo de información para gestionar las actividades de la entidad	2
Define, asigna y delimita autoridades y responsabilidades. La Administración y la Junta Directiva delegan autoridad, definen responsabilidades, y utilizan procesos y tecnologías adecuadas para asignar responsabilidad, segregar funciones según sea necesario en varios niveles de la organización: – Junta directiva: conservar autoridad sobre las decisiones significativas y revisar las evaluaciones de la administración y las limitaciones de autoridades y responsabilidades. – Alta Dirección: establece instrucciones, guías, y control habilitando a la administración y otro personal para entender y llevar a cabo sus responsabilidades de control interno. – Administración: guía y facilita la ejecución de las instrucciones de la Alta Dirección dentro de la entidad y sus sub-unidades.	1,33



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EP
42/50

PRINCIPIO 4: La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en concordancia con los objetivos de la organización.	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	1,34
Establece políticas y prácticas. Las políticas y prácticas reflejan las expectativas de competencia necesarias para apoyar el cumplimiento de los objetivos	1,67
Evalúa la competencia y direcciona las deficiencias. La Junta Directiva y la Administración evalúan la competencia a través de la organización y en los proveedores de servicios externos de acuerdo con las políticas y prácticas establecidas, y actúa cuando es necesario direccionando las deficiencias.	1,67
Atrae, desarrolla y retiene profesionales. La organización provee la orientación y la capacitación necesaria para atraer, desarrollar y retener personal suficiente y competente y proveedores de servicios externos para apoyar el cumplimiento de los objetivos	1
Planea y se prepara para sucesiones. La Alta Dirección y la Junta Directiva desarrollan planes de contingencia para la asignación de la responsabilidad importante para el control interno.	1

PRINCIPIO 5: La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos.	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	1,53
Hace cumplir la responsabilidad a través de estructuras, autoridades y responsabilidades. La Administración y la Junta Directiva establecen los mecanismos para comunicar y mantener profesionales responsables para el desempeño de las responsabilidades de control interno a través de la organización, e implementan acciones correctivas cuando es necesario.	2,33
Establece medidas de desempeño, incentivos y premios. La Administración y la Junta Directiva establecen medidas de desempeño, incentivos, y otros premios apropiados para las responsabilidades en todos los niveles de la entidad, reflejando dimensiones de desempeño apropiadas y estándares de conducta esperados, y considerando el cumplimiento de objetivos a corto y largo plazo	2
Evalúa medidas de desempeño, incentivos y premios para la relevancia en curso. La Administración y la Junta Directiva alinean incentivos y premios con el cumplimiento de las responsabilidades de control interno para la consecución de los objetivos	2



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EP
43/50

Considera presiones excesivas. La administración y la Junta Directiva evalúan y ajustan las presiones asociadas con el cumplimiento de los objetivos así como asignan responsabilidades, desarrollan medidas de desempeño y evalúan el desempeño	3
Evalúa desempeño y premios o disciplina los individuos. La Administración y la Junta Directiva evalúan el desempeño de las responsabilidades de control interno, incluyendo la adherencia a los estándares de conducta y los niveles de competencia esperados, y proporciona premios o ejerce acciones disciplinarias cuando es apropiado	1,33

EVALUACIÓN DE RIESGOS	PROM
PRINCIPIO 6: La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.	2,47
PUNTOS DE ENFOQUE	
Objetivos Operativos: <ul style="list-style-type: none"> Refleja las elecciones de la administración. Considera la tolerancia al riesgo. Incluye las metas de desempeño operativo y financiero. Constituye una base para administrar los recursos.	1,67
Objetivos de Reporte Financiero Externo: <ul style="list-style-type: none"> Cumple con los estándares contables aplicables. Refleja las actividades de la entidad.	3,67
Objetivos de Reporte no Financiero Externo: <ul style="list-style-type: none"> Cumple con los estándares y marcos externos establecidos. Considera los niveles de precisión requeridos. Refleja las actividades de la entidad.	3
Objetivos de Reporte no Financiero Externo: <ul style="list-style-type: none"> Cumple con los estándares y marcos externos establecidos. Considera los niveles de precisión requeridos. Refleja las actividades de la entidad.	1



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EP
44/50

Objetivos de Cumplimiento: <ul style="list-style-type: none"> Refleja las leyes y regulaciones externas. Considera la tolerancia al riesgo.	3
---	---

PRINCIPIO 7: La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar.	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	1,07
Incluye la entidad, sucursales, divisiones, unidad operativa y niveles funcionales. La organización identifica y evalúa los riesgos a nivel de la entidad, sucursales, divisiones, unidad operativa y niveles funcionales relevantes para la consecución de los objetivos	1
Evalúa la consideración de factores externos e internos en la identificación de los riesgos que puedan afectar a los objetivos	1,33
Envuelve niveles apropiados de administración. La dirección evalúa si existen mecanismos adecuados para la identificación y análisis de riesgos	1
Analiza la relevancia potencial de los riesgos identificados y entiende la tolerancia al riesgo de la organización	1
Determina la respuesta a los riesgos. La evaluación de riesgos incluye la consideración de cómo el riesgo debería ser gestionado y si aceptar, evitar, reducir o compartir el riesgo	1

PRINCIPIO 8: La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	1,25
Considera varios tipos de fraude: La evaluación del fraude considera el Reporting fraudulento, posible pérdida de activos y corrupción	1
La evaluación del riesgo de fraude evalúa incentivos y presiones	1
La evaluación del riesgo de fraude tiene en consideración el riesgo de fraude por adquisiciones no autorizadas, uso o enajenación de activos, alteración de los registros de información, u otros actos inapropiados.	1
La evaluación del riesgo de fraude considera cómo la dirección u otros empleados participan en, o justifican, acciones inapropiadas.	2



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EP
45/50

PRINCIPIO 9: La organización idéntica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	1,67
Evalúa cambios en el ambiente externo. El proceso de identificación de riesgos considera cambios en los ambientes regulatorio, económico, y físico en los que la entidad opera.	1,33
Evalúa cambios en el modelo de negocios. La organización considera impactos potenciales de las nuevas líneas del negocio, composiciones alteradas dramáticamente de las líneas existentes de negocios, operaciones de negocios adquiridas o de liquidación en el sistema de control interno, rápido crecimiento, el cambio de dependencia en geografías extranjeras y nuevas tecnologías.	1
Evalúa cambios en liderazgo. La organización considera cambios en administración y respectivas actitudes y filosofías en el sistema de control interno	2,67

ACTIVIDADES DE CONTROL	PROM
PRINCIPIO 10: La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos	1,45
PUNTOS DE ENFOQUE	
Se integra con la evaluación de riesgos. Las actividades de control ayudan a asegurar que las respuestas a los riesgos que direccionan y mitigan los riesgos son llevadas a cabo	1,67
Considera factores específicos de la entidad. La administración considera cómo el ambiente, complejidad, naturaleza y alcance de sus operaciones, así como las características específicas de la organización, afectan la selección y desarrollo de las actividades de control	1,67
Determina la importancia de los procesos del negocio. La administración determina la importancia de los procesos del negocio en las actividades de control	1
Evalúa una mezcla de tipos de actividades de control. Las actividades de control incluyen un rango y una variedad de controles que pueden incluir un equilibrio de enfoques para mitigar los riesgos teniendo en cuenta controles manuales y automatizados, y controles preventivos y de detección	1



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EP
46/50

Considera en qué nivel las actividades son aplicadas. La administración considera las actividades de control en varios niveles de la entidad	1,67
Direcciona la segregación de funciones. La administración segrega funciones incompatibles, y donde dicha segregación no es práctica, la administración selecciona y desarrolla actividades de control alternativas	1,67

PRINCIPIO 11: La organización define y desarrollo actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	3,5
Determina la relación entre el uso de la tecnología en los procesos del negocio y los controles generales de tecnología: La dirección entiende y determina la dependencia y la vinculación entre los procesos de negocios, las actividades de control automatizadas y los Controles Generales de tecnología.	3,67
Establece actividades de control para la infraestructura tecnológica relevante: la Dirección selecciona y desarrolla actividades de control diseñadas e implementadas para ayudar a asegurar la completitud, precisión y disponibilidad de la tecnología.	2,33
Establece las actividades de control para la administración de procesos relevantes de seguridad: la dirección selecciona y desarrolla actividades de control diseñadas e implementadas para restringir los derechos de acceso, con el fin de proteger los activos de la organización de amenazas externas.	4
Establece actividades de control relevantes para los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de la tecnología: la dirección selecciona y desarrolla actividades de control sobre la adquisición. Desarrollo y mantenimiento de la tecnología y su infraestructura	4



**COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**EP
47/50**

PRINCIPIO 12: La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales de control interno y procedimientos que llevan dichas políticas.	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	2,94
Establece políticas y procedimientos para apoyar el despliegue de las directivas de la administración: La administración establece actividades de control que están construidas dentro de los procesos del negocio y las actividades del día a día de los empleados a través de políticas estableciendo lo que se espera y los procedimientos relevantes especificando acciones.	4
Establece responsabilidad y rendición de cuentas para ejecutar las políticas y procedimientos: La administración establece la responsabilidad y rendición de cuentas para las actividades de control con la administración (u otro personal asignado) de la unidad de negocios o función en el cual los riesgos relevantes residen.	3
Funciona oportunamente: el personal responsable desarrolla las actividades de control oportunamente, como es definido en las políticas y procedimientos	4
Toma acciones correctivas: el personal responsable investiga y actúa sobre temas identificados como resultado de la ejecución de actividades de control Trabajo con personal competente: personal competente con la suficiente autoridad desarrolla actividades de control con diligencia y continúa atención.	2
Reevalúa políticas y procedimientos: la administración revisa periódicamente las actividades de control para determinar su continua relevancia, y las actualiza cuando es necesario.	1,67

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	
PRINCIPIO 13: La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	3
Identifica los requerimientos de información: un proceso está en ejecución para identificar la información requerida y esperada para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del control interno y el cumplimiento de los objetivos.	2,33



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EP
48/50

Captura fuentes internas y externas de información: los sistemas de información capturan fuentes internas y externas de información.	3
Proceso datos relevantes dentro de la información: los sistemas de información procesan datos relevantes y los transforma en información.	4
Mantiene la calidad a través de procesamiento: los sistemas de información producen información que es oportuna, actual, precisa, completa, accesible, protegida, verificable y retenida. La información es revisada para evaluar su relevancia en el soporte de los componentes de control interno.	3,67
Considera costos y beneficios: la naturaleza, cantidad y precisión de la información comunicada están acorde con, y apoyan, el cumplimiento de los objetivos.	2

PRINCIPIO 14: La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarias para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	2,84
Comunica la información de control interno: un proceso está en ejecución para comunicar la información requerida para permitir que todo el personal entienda y lleve a cabo sus responsabilidades de control interno.	3
Se comunica con la Junta directiva: existe comunicación entre la administración y la Junta Directiva; por lo tanto, ambas partes tienen la información necesaria para cumplir con sus roles con respecto a los objetivos de la entidad.	2,67
Proporcionar líneas de comunicación separadas: separa canales de comunicación, como líneas directas de denuncia de irregularidades, las cuales sirven como mecanismos a prueba de fallos para permitir la comunicación anónima o confidencial cuando los canales normales son inoperantes o ineficientes.	3
Selecciona métodos de comunicación relevantes: los métodos de comunicación consideran tiempo, público y la naturaleza de la información.	2,67



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EP
49/50

PRINCIPIO 15: La organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos clave que afectan el funcionamiento del control interno	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	2,87
Se comunica con grupos de interés externos: los procesos están en funcionamiento para comunicar información relevante y oportuna a grupos de interés externos, incluyendo accionistas, socios, propietarios, reguladores, clientes, analistas financieros y demás partes externas.	3,33
Permite comunicaciones de entrada: canales de comunicación abiertos permiten los aportes de clientes, consumidores, proveedores, auditores externos, reguladores, analistas financieros, entre otros, y proporciona a la administración y Junta Directiva información relevante.	3,67
Se comunica con la Junta Directiva: la información relevante resultante de evaluaciones conducidas por partes externas es comunicada a la Junta Directiva	2,33
Se comunica con la Junta Directiva: la información relevante resultante de evaluaciones conducidas por partes externas es comunicada a la Junta Directiva	2,67
Selecciona métodos de comunicación relevantes: los métodos de comunicación considera el tiempo, público, y la naturaleza de la comunicación y los requerimientos y expectativas legales, regulatorias y fiduciarias.	2,33

SUPERVISIÓN- MONITOREO	PROM
PRINCIPIO 16: La organización selección, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento.	1,83
PUNTOS DE ENFOQUE	
Considera una combinación de evaluaciones continuas e independientes: la administración incluye un balance de evaluaciones continuas e independientes.	2
Considera tasa de cambio: la administración considera la tasa de cambio en el negocio y los procesos del negocio cuando selecciona y desarrolla evaluaciones continuas e independientes.	2,33



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE PRINCIPIOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

EP
50/50

Establece un punto de referencia para el entendimiento: el diseño y estado actual del sistema de control interno son usados para establecer un punto de referencia para las evaluaciones continuas e independientes	2
Uso de personal capacitado: los evaluadores que desarrollan evaluaciones continuas e independientes tienen suficiente conocimiento para entender lo que está siendo evaluado	1,67
Se integra con los procesos del negocio: las evaluaciones continuas son construidas dentro de los procesos del negocio y se ajustan a las condiciones cambiantes	2
Evalúa objetivamente: las evaluaciones independientes son desarrolladas periódicamente para proporcionar una retroalimentación objetiva	1

PRINCIPIO 17: La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda.	PROM
PUNTOS DE ENFOQUE	1
Evalúa resultados: la Administración o la Junta Directiva, según corresponda, evalúa los resultados de las evaluaciones continuas e independientes	1
Comunica deficiencias: las deficiencias son comunicadas a las partes responsables para tomar las acciones correctivas y a la Alta Dirección y la Junta Directiva, según corresponda	1
Supervisa acciones correctivas: la administración monitorea si las deficiencias son corregidas oportunamente	1



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MRC
1/3

ENTORNO DE CONTROL

CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76- 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO		

INTERPRETACIÓN:

Al analizar el ambiente de control de la cooperativa se pudo evidenciar de manera general, que el debido control solo lo realizan de manera verbal, no se documenta las funciones, sanciones y otras medidas tomadas por el nivel administrativo. Tras la aplicación de los cuestionarios y la debida ponderación se efectuó el cálculo del nivel de confianza, el cual reflejó que existe una confianza baja (30%) y un riesgo moderado (70%), lo cual indica que el riesgo en cuanto a los controles en el ambiente de control es deficiente lo cual se deben tomar medidas correctivas para de esta manera poder mejorar el ambiente de control de la Cooperativa.

EVALUACIÓN DE RIESGOS

CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76- 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO		

INTERPRETACIÓN:

Al analizar los resultados obtenidos de los cuestionarios aplicados al componente evaluación de riesgos de la Cooperativa se pudo evidenciar de manera general que el control sobre los riesgos es débil convirtiéndose en una amenaza que afectará a la entidad, una vez realizado el cálculo de nivel de confianza este reflejó que existe un nivel de confianza baja (32,30%) y el riesgo moderado (67,70%), lo cual indica que se deben mejorar gran parte de los aspectos relacionados con los riesgos.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	12/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	12/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MRC
2/3

ACTIVIDADES DE CONTROL

CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76- 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO		

INTERPRETACIÓN:

El resultado de este componente es de una confianza moderada (52,60%) y un riesgo bajo (47,40%), se puede evidenciar que la Cooperativa maneja un sistema informático que ayuda en gran manera al proceso contable, pero también se detectó debilidades que se deben corregir como la delimitación de funciones, y el desconocimiento sobre las aplicaciones del manejo del sistema.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76- 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO		

INTERPRETACIÓN:

El resultado de este componente es de una confianza moderada (58,06%) y un riesgo bajo (41,93%), se puede evidenciar que la Cooperativa maneja un sistema de información bueno que ayuda en gran manera a un ambiente de comunicación, pero también se detectó debilidades que se deben corregir como es la falta de comunicación y entrega de reglamentos, manuales de funciones y procedimientos a los empleados lo que genera falta de conocimiento sobre documentos indispensables para el buen desempeño laboral.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	12/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	12/12/2016



**COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MRC
3/3**

SUPERVISIÓN Y MONITOREO

CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15-50%	51-75%	76- 95%
BAJO	MODERADO	ALTO
RIESGO		

INTERPRETACIÓN:

El resultado de este componente es de una confianza baja (28,30%) y un riesgo moderado (71,70%), se puede evidenciar que la Cooperativa no maneja un sistema adecuado de supervisión y monitoreo además se detectó debilidades que se deben corregir como es que no se toman en cuenta las observaciones de los informes y dictámenes.

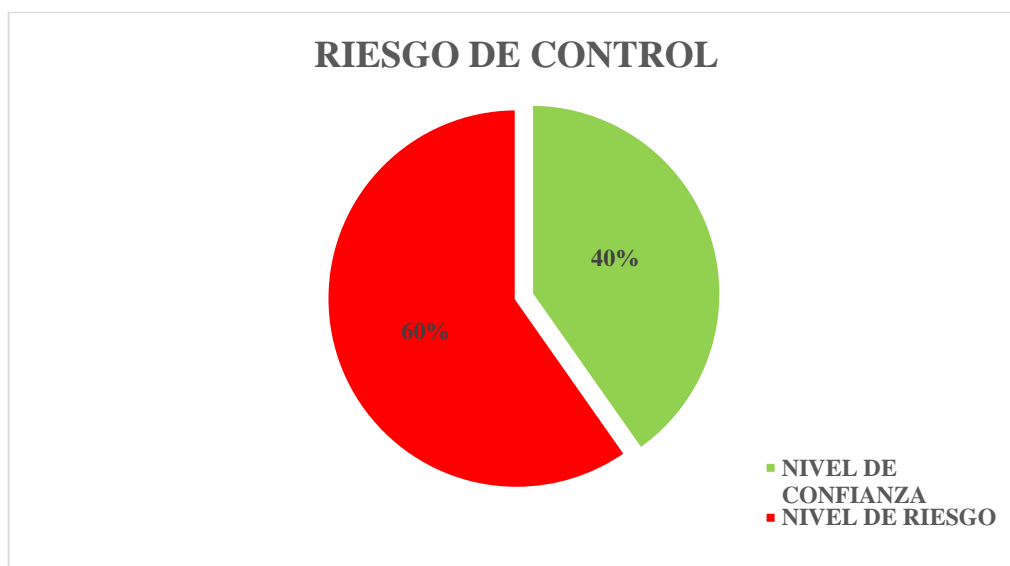
ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	12/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	12/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
RESUMEN DEL RIESGO DE CONTROL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

RRC
1/2

Nº	COMPONENTE	REF /PT	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	Entorno de Control	MRC	30%	70%
2	Evaluación de Riesgos	MRC	32,30%	67,70%
3	Actividades de Control	MRC	52,60%	47,40%
4	Información y Comunicación	MRC	58,06%	41,93%
5	Supervisión y Monitoreo	MRC	28,30%	71,70%
	TOTAL		40,25%	59,75%



COMENTARIO:

Una vez realizado el cálculo del nivel de confianza y riesgo de los diferentes componentes en su conjunto se observa que la entidad tiene un nivel de confianza de 40,25% y un nivel de riesgo del 59,75% esto refleja que la entidad no cuenta con un adecuado sistema de control interno que permita el control sobre las actividades, es necesario que se implemente un sistema de control interno

Una vez realizado los cuestionarios de control interno mediante el COSO III se analizó cada uno de los componentes; en el ambiente de control de la cooperativa en el cual se pudo evidenciar de manera general, que el debido control solo lo realizan de manera verbal, no se documenta las funciones, sanciones y otras medidas tomadas por el nivel administrativo.



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
RESUMEN DEL RIESGO DE CONTROL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

RRC
2/2

En el componente evaluación de riesgos el control de los riesgos es débil convirtiéndose en una amenaza que afectará a la entidad.

En el componente de actividades de control se puede evidenciar que la Cooperativa maneja un sistema informático que ayuda en gran manera al proceso contable, pero también se detectó debilidades como la falta de conocimiento sobre las aplicaciones y manejo del sistema informático contable.

En componente de información y comunicación se puede evidenciar que la Cooperativa maneja un sistema de información bueno que ayuda en gran manera a un ambiente de comunicación, pero también se detectó debilidades que se deben corregir como es la falta de comunicación y entrega de reglamentos y manuales de funciones y procedimientos a los empleado, lo que genera falta de conocimiento sobre documentos indispensables para el buen desempeño laboral.

En el componente de supervisión y monitoreo se puede evidenciar que la Cooperativa no maneja un sistema de supervisión y monitoreo adecuado, además se detectó debilidades que se deben corregir como es que no se toman en cuenta las observaciones de los informes y dictámenes.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	12/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	12/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
HOJA DE DEBILIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

H/D
1/3

Debilidad N°1:

Falta de un código de ética que norme la conducta de los empleados y directivos de la cooperativa.

Recomendación:

A la Gerente y los directivos establecer un código de ética donde se establezcan los principios y valores éticos como parte de la cultura organizacional para que perduren frente a los cambios de las personas de libre remoción; estos valores rigen la conducta de su personal, orientando su integridad y compromiso hacia la organización.

Debilidad N°2:

La cooperativa no posee un adecuado organigrama estructural, lo cual no permite que se conozca las líneas de jerarquía; no cuentan con un manual de funciones procesos debidamente aprobados.

Recomendación:

A la Gerente crear una estructura organizativa que atienda el cumplimiento de su misión y apoye efectivamente el logro de los objetivos organizacionales, la realización de los procesos, las labores y la aplicación de los controles pertinentes y complementar su organigrama con un manual de organización actualizado en el cual se deben asignar responsabilidades, acciones y cargos, a la vez que debe establecer los niveles jerárquicos y funciones para cada uno de sus empleados.

Debilidad N°3:

No se han realizado evaluaciones periódicas a los empleados para medir sus habilidades

Recomendación:

A la Gerente realizar evaluaciones periódicas a los empleados con el objeto de obtener un diagnóstico y conocer las habilidades necesarias que contribuyan a una actuación ordenada, ética, eficaz y eficiente, al igual que un buen entendimiento de las responsabilidades individuales.



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA

H/D
2 /3

AUDITORÍA INTEGRAL HOJA DE DEBILIDADES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Debilidad N°4:

No existen políticas de incentivos para los empleados.

Recomendación:

A la Gerente establecer un plan de promociones y ascensos para empleados de la entidad se sientan motivados al realizar sus funciones, además que trabajen con esmero para el bienestar personal y por ende al logro de objetivos institucionales.

Debilidad N°5:

Falta de capacitación del personal directivo y operativo.

Recomendación:

A la Gerente promover en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de los empleados en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.

Debilidad N°6:

Desconocimiento de la herramienta plan de mitigación de riesgos.

Recomendación:

A la Gerente implementar un plan de mitigación de riesgos como parte de una estrategia de gestión, que incluya su proceso e implementación, asignando responsabilidades para áreas específicas, describiendo el proceso de evaluación de riesgos y las áreas a considerar.



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
HOJA DE DEBILIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

H/D
3 /3

Debilidad N°7:

No se realizan valoraciones de los riesgos.

Recomendación:

A la Gerente realizar la valoración del riesgo estará ligada a obtener la suficiente información acerca de las situaciones de riesgo para estimar su probabilidad de ocurrencia, este análisis le permitirá a los empleados reflexionar sobre cómo los riesgos pueden afectar el logro de sus objetivos, realizando un estudio detallado de los temas puntuales sobre riesgos que se hayan decidido evaluar.

Debilidad N°8:

No existe delimitación de funciones entre los empleados

Recomendación:

A la Gerente y a los directivos de la entidad definir las funciones de sus empleados procurando la rotación de las tareas, de manera que exista independencia, separación de funciones incompatibles y reducción del riesgo de errores o acciones irregulares.

Debilidad N° 9:

La cooperativa no cuenta con una política de comunicación interna que permita la interacción entre directivos y empleados

Recomendación:

A la Gerente y a los directivos establecer una política de comunicación interna que permita las diferentes interacciones entre los empleados, cualquiera sea el rol que desempeñen, así como entre las distintas unidades administrativas de la entidad.

AUDITORÍA FINANCIERA- AC 2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**

FONDOS DISPONIBLES AC 2.1



**COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
FONDOS DISPONIBLES**

PGR2

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

OBJETIVOS GENERAL:

- Determinar la razonabilidad del saldo de las cuenta **CAJA y BANCOS**

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Determinar si los fondos están realmente disponibles y sin restricción alguna
- Evaluar el sistema de control interno.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
1	Evalúe el sistema de control interno aplicando cuestionario del componente caja	AC2.1.1	GPCC	22/12/2016
2	Apertura de la cédula sumaria del disponible	AC2.1.2.	GPCC	23/12/2016
3	Revise los movimientos y registros de las cuentas caja y bancos	AC2.1.3.	GPCC	23/12/2016
4	Realice un arqueo de caja chica sorpresivo en presencia del custodio del fondo	AC2.1.4.	GPCC	27/12/2016
5	Solicite confirmaciones a las instituciones financieras	AC2.1.5.	GPCC	27/12/2016
6	Realice una comprobación de la conciliación bancaria del mes de septiembre	AC2.1.6.	GPCC	28/12/2016
7	Realice Hoja de Hallazgos	H/H	GPCC	28/01/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	22/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	22/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
FINANCIERO: FONDOS DISPONIBLES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.1

1/2

FUNCIONARIO: Lcda. Verónica Ausay

FECHA: 22 de Diciembre del 2016

HORA DE INICIO: 10h00

CARGO: Contadora

HORA DE FINALIZACIÓN: 10h20

PROCEDIMIENTO: Entrevista

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿El área de cajas se encuentra estrictamente restringida, cuenta con las seguridades necesarias?	X		10	6	
2	¿La persona encargada del manejo de caja está debidamente caucionada?	X		10	10	
3	¿Los valores recaudados en caja son depositados en forma inmediata e intacta máximo hasta las 12 horas del día siguiente?		X	10	5	Se depositan dependiendo de los valores recaudados en caja.
4	¿El encargado de cajas recibe capacitación sobre atención al cliente e identificación de billetes falsos?		X	10	5	No se realiza ninguna capacitación al encargado de caja
6	¿El área de cajas cuenta con una caja de seguridad?	X		10	10	
7	¿El contador realiza arqueos sorpresivos de caja?		X	10	5	@ No se realizan arqueos de cajas sorpresivos
8	¿Los comprobantes de egresos están debidamente legalizados?	X		10	10	



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
FINANCIERO: FONDOS DISPONIBLES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.1

2/2

FUNCIONARIO: Lcda. Verónica Aushay

FECHA: 22 de Diciembre del 2016

HORA DE INICIO: 10h00

CARGO: Contadora

HORA DE FINALIZACIÓN: 10h20

PROCEDIMIENTO: Entrevista

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
9	¿La cooperativa mantiene un libro auxiliar de bancos?	X		10	8	
10	¿Los desembolsos están debidamente legalizados?	X		10	8	
11	¿Se han definido procedimientos para la reposición de faltantes, en caso de faltantes se aplica el reglamento?		X	10	4	La contadora dispone que se deben reponer en las 24 horas siguientes.
12	¿La firma de los representados está debidamente legalizadas?	X		10	8	
13	¿Los cheques son firmados únicamente después de ser llenados?	X		10	8	
14	¿Los cheques anulados y cancelados son conservados y archivados?	X		10	8	
15	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensualmente?	X		10	8	
TOTAL				150	103	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	22/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	22/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CÉDULA SUMARIA: FONDOS DISPONIBLES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.2
A
1/1

FONDOS DISPONIBLES

Código	Cuenta	Ref.	Ref. P/t	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
					Debe	Haber	
1.1.	FONDOS DISPONIBLES						
1.1.01.05	Efectivo	A1	AC 2.1.3	\$3000,00	✓		\$3000,00
1.1.01.10	Caja Chica	A1	AC 2.1.3	\$50,00	✓		\$50,00
1.1.03.10.1	Banco Produbanco	A2	AC 2.1.3	\$83.448,78	✓		\$83.448,78

Trabajo realizado:

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, y los movimientos y registros de la cuenta bancos para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si es el caso.

COMENTARIO:

Después de aplicar las pruebas de auditoría se pudo concluir que los saldos presentados en el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2015 fueron razonables.

También es importante mencionar que las políticas de cuentas Caja se cumplen de forma parcial, además una vez realizadas las confirmaciones a las instituciones financieras con las que la entidad se maneja ayudaron a verificar que los saldos presentados sean auténticos.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	23/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	23/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
REVISIÓN LIBRO DIARIO Y MAYOR AUXILIAR
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.3
A1
1/1

Se revisó el libro diario y auxiliar de las cuentas Efectivo y Banco cuyos movimientos realizados hasta el 31 de diciembre del 2015 presentan los siguientes saldos:

EFFECTIVO:

EFFECTIVO	REF. P/T	SALDO CORTE 31/12/2015	REF. P/T
Efectivo	AP 1.3	\$3000,00C	AC 2.1.3
Caja Chica	AP 1.3	\$50,00C	AC 2.1.3

BANCOS:

BANCOS	REF. P/T	SALDO CORTE 31/12/2015	REF. P/T
Banco Produbanco	AP 1.3	\$83.448,78C	AC 2.1.3

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	23/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	23/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ARQUEO DE CAJA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.4
A1
1/1

RESPONSABLE: Verónica Ausay

HORA DE INICIO: 16h00

FECHA: 27 de Diciembre del 2016

HORA DE FINALIZACIÓN: 16h30

VALORES PRESENTADOS

DETALLE DEL EFECTIVO			
BILLETES			
Cantidad	Denominación	Valor Unitario	Total
3	Billetes	50	\$150,00✓
2	Billetes	20	\$40,00✓
5	Billetes	10	\$50,00✓
4	Billetes	5	\$20,00✓
2	Billetes	1	\$2,00✓
SUMAN			Σ \$262,00✓
MONEDAS			
Cantidad	Denominación	Valor unitario	Total
10	Monedas	\$1,00	\$10,00✓
8	Monedas	\$0,50	\$4,00✓
4	Monedas	\$0,25	\$1,00✓
10	Monedas	\$0,10	\$1,00✓
5	Monedas	\$0,05	\$0,25✓
SUMAN			Σ \$16,25✓
TOTAL ARQUEO DE CAJA			\$ 278,25 Σ
SALDO SEGÚN LIBROS			\$ 278,25 ®

CERTIFICO QUE:

Los valores presentados y detallados son todos los que mantengo en mi poder, que fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

RESPONSABLE

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	27/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	27/12/2016



**COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONFIRMACIÓN BANCARIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**AC2.1.5
A2
1/1**

Estimados Señores:

BANCO PRODUBANCO

Les agradecemos se sirvan completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestros auditores externos AUDITORES INDEPENDIENTES, al correo geomarap@outlook.com

Riobamba –Ecuador

Firma Autorizada

BANCO PRODUBANCO

El saldo de la cuenta de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA, al 31 de diciembre del 2015 mostraba los siguientes saldos:

MONTO	Nº CUENTA	REF. P/T	TIPO DE CUENTA
\$83.448,78€	01-004716011	AC 2.1.6	CORRIENTE

El cliente, la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA, puede hacer uso del presente certificado en la manera que más le convenga a sus intereses y sin responsabilidad para el Banco Produbanco ni para ninguno de sus funcionarios.

Atentamente

Firma autorizada

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	27/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	27/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONCILIACIÓN BANCARIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.6
A2
1/8

Saldo según libros		83.707,91 ®
(-) Notas de débito		259,13Σ
N/D 99844106	Comisión por transferencia	0,30✓
N/D 10007538635	Comisión por transferencia	0,30✓
N/D 5432092	Pago servicio de rentas internas	110,98✓
N/D 5432092	Comisión por pago de SRI	0,30✓
N/D 5432096	Pago servicio de rentas internas	23,49✓
N/D 5432096	Comisión por transferencia	0,30✓
N/D 100131793488	Comisión por transferencia	0,30✓
N/D 264324909	Pago Planilla Telefónica	121,91✓
N/D 264324909	Comisión por transferencia	<u>0,35</u> ✓
N/D 1002148316	Comisión por transferencia	0,30✓
N/D 1003921126	Comisión por transferencia	0,30✓
N/D 100488162073	Comisión por transferencia	0,30✓
Saldo Conciliado		<u>83.448,78</u> Σ



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONCILIACIÓN BANCARIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.6
A2
2/8

Saldo según estado de cuenta	99.766,65	©
(-) Cheques girados y no cobrados	16.317,87	Σ
10606 Dr. Vinicio Gordillo	90,00	✓
10696 Otorgación de Crédito N°1686	8.122,10	✓
10700 Retiro de Ahorros	370,00	✓
10702 Retiro Fondos de Reserva	2500,00	✓
10704 Anticipo Auditoría Externa año 2015	497,78	✓
10706 Otorgación de Crédito N°1691	1000,00	✓
10708 Otorgación de Crédito N°1693	1000,00	✓
10709 Otorgación de Crédito N°1694	1000,00	✓
10710 Pago Sueldo Mes de Diciembre	439,48	✓
10711 Pago Sueldo Mes de Diciembre	577,03	✓
10712 Pago Sueldo Mes de Diciembre	344,09	✓
10714 Pago Gastos de Representación Diciembre	90,00	✓
10715 Pago Factura de Cena Navideña a Directivos	272,14	✓
10716 Reposición de Caja Chica N° 13	15,25	✓
Saldo Conciliado	<u>83.448,78</u>	Σ

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	28/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	28/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
LIBRO AUXILIAR DE BANCOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.6
A2
3/8

FECHA	TIPO DE COMPROB	NRO DE COMPROB	Nº CHEQ	Nº DEPOSITO	BENEFICIARIO	DETALLE	RETROS	SALDO	DEPOSITOS	RETROS	SALDO
1-dic-15	SR	2576	10609		DIRI (P.F. DAD AMAGUAYA)	Saldo anterior		36.194.10			36.194.10
1-dic-15	OP			2984288	COACEER	RETIRO DE AHORROS	500.00	35.694.10			35.694.10
2-dic-15	OP			54149270	COACEER	INCREMENTO AL AHORRO ING. AUGUSTO GUERRERO		46.694.10	13.000.00		46.694.10
2-dic-15	TR			99844106	COACEER	DEPOSITO DEL DIA		60.694.10	12.000.00		60.694.10
2-dic-15	N/D	99844106			COACEER	AHORROS P. RESERVA OCASIONALES Y RELIQUIDACION NOVIEMBRE 2015	37.390.66	98.084.76			98.084.76
3-dic-15	SR	2577	10610		PRODUBANCO	COMISION POR TRANSFERENCIA	0.30	98.084.46			98.084.46
3-dic-15	CE	196	10611		ING. JUAN CARLOS LOPEZ	RETIRO FONDOS DE RESERVA	550.00	97.534.46			97.534.46
3-dic-15	SR	2579	10612		SR. FAUSTO COSTALES	PAGO FACTURA POR ARRENDAMIENTO DEL MES DE DICIEMBRE 2015	457.60	97.076.86			97.076.86
4-dic-15	SR	2580	10613		AGENCIAS (ING. PABLO PACHECO)	RETIRO DE AHORROS	450.00	96.626.86			96.626.86
4-dic-15	OP	S/N	10614		ING. RENZO CORDOVA	RETIRO DE AHORROS	2.500.00	94.126.86			94.126.86
7-dic-15	OP	S/N	10615		SR. FREDY TASAN	CREDITO OTORGADO N° 1663	977.31	93.149.55			93.149.55
7-dic-15	OP	S/N	10615		SR. RAUL CABEZAS	CREDITO OTORGADO N° 1664	300.00	92.849.55			92.849.55
7-dic-15	SR	2581	10616		SR. EDINSON BRITO	RETIRO AHORRO ESPECIAL	500.00	92.349.55			92.349.55
7-dic-15	CE	197	10617		SR. GUSTAVO SOTO	PAGO MANTENIMIENTO DE LA RED	49.85	92.299.70			92.299.70
7-dic-15	CE	198	10618		SR. RAMIRO MIRANDA	REPOSICION GASTOS (LUZ, VIATICOS E IMPRINTA)	67.46	92.232.24			92.232.24
7-dic-15	SR	2582	10619		ING. FERNANDO NAVAS (MULTIHABITA)	RETIRO DE AHORROS	37.847.17	54.385.07			54.385.07
7-dic-15	SR	2583	10620		DIF. (CARMITA CASTILLO)	RETIRO DE AHORROS	1.250.00	53.135.07			53.135.07
7-dic-15	CE	199	10621		IES	PAGO PLANILLAS DE APORTES NOVIEMBRE 2015	956.05	52.179.02			52.179.02
7-dic-15	SR	2584	10622		GERENCIA (SARA CEPEDA)	RETIRO DE AHORROS	320.00	51.859.02			51.859.02
7-dic-15	N/D	10007538635			COACEER	COMISION POR TRANSFERENCIA	0.30	51.858.72			51.858.72
7-dic-15	TR			380903	COACEER	TRANSFERENCIA ING. GONZALO VELEZ	60.000.00	111.858.72			111.858.72
8-dic-15	OP	S/N	10623		SR. LUIS BARRERO VALLEJO	CREDITO OTORGADO N° 1665	7.989.78	103.868.00			103.868.00
8-dic-15	SR	2585	10624		SRA. AIDA BONIFAZ	RETIRO DE AHORROS	300.00	103.568.00			103.568.00
8-dic-15	OP	S/N	10625		DR. KLEVER SALTOS	CREDITO OTORGADO N° 1666	13.000.00	90.568.00			90.568.00
8-dic-15	N/D	5432092			SR	PAGO RETENCION EN LA FUENTE NOVIEMBRE 2015	110.96	90.457.02			90.457.02
8-dic-15	N/D	5432092			PRODUBANCO	COMISION PAGO RETENCION EN LA FUENTE	0.30	90.456.72			90.456.72
8-dic-15	N/D	5432096			SR	PAGO RETENCION IVA DEL MES DE NOVIEMBRE 2015	23.49	90.433.23			90.433.23
8-dic-15	N/D	5432096			PRODUBANCO	COMISION COBRO RETENCION IVA	0.30	90.432.93			90.432.93
9-dic-15	CL	200	10626		SR. CESAR FUENTE	PAGO FACTURA COMPRA PRESENTE SOCOS	1.964.16	88.468.77			88.468.77
9-dic-15	SR	2586	10627		ING. JULIO TRUJILLO	RETIRO AHORRO ESPECIAL	500.00	87.968.77			87.968.77
9-dic-15	OP	S/N	10628		SR. LUIS BARRERO LARA	CREDITO OTORGADO N° 1667	1.000.00	86.968.77			86.968.77
9-dic-15	TR			100131793488	COACEER	ABONO CUOTA CREDITO ELSE AREVALO	209.00	87.238.47			87.238.47
9-dic-15	N/D	100131793488			PRODUBANCO	COMISION TRANSFERENCIA ELSE AREVALO	0.30	87.238.17			87.238.17
10-dic-15	CE	201	10629		SR. RAFAEL QUITO	COMPRA ADORNOS PARA EL ARBOL NAVIDEÑO COACEER	26.85	87.211.32			87.211.32
10-dic-15	OP	S/N	10630		ING. DARWIN MOREJON	CREDITO OTORGADO N° 1668	6.472.62	80.738.70			80.738.70
10-dic-15	OP	S/N	10631		SR. JAIME MUQUINCHE	CIERRE DE LA CTA. FONDOS DE AHORROS	4.625.17	76.113.53			76.113.53
10-dic-15	OP	S/N	10631	54146741	COACEER	DEPOSITO DEL DIA	3.000.00	79.113.53			79.113.53
10-dic-15	OP	S/N	10632		SR. VICTOR HARO	CREDITO OTORGADO N° 1669	1.148.60	77.964.93			77.964.93
10-dic-15	SR	2587	10633		DR. (INES SAMPEDRO)	RETIRO DE AHORROS	1.000.00	76.964.93			76.964.93
10-dic-15	CE	202	10634		DR. PATRICIO CAIZA	ANTICIPO ELABORACION CAJAS NAVIDEÑAS	585.00	76.379.93			76.379.93
10-dic-15	SR	2588	10635		ING. RENZO CORDOVA	RETIRO DE AHORROS	2.300.00	74.079.93			74.079.93
10-dic-15	OP	S/N	10636		SR. GIOVANNY PATINO	CREDITO OTORGADO N° 1671	12.451.42	61.628.51			61.628.51
10-dic-15	OP	S/N	10637		SR. CRISTIAN MOREIRA	ANULADO		61.628.51			61.628.51
11-dic-15	CE	203	10638		LIC. VERONICA AUSA	PAGO DECIMO TERCER SUELDO	539.39	61.089.12			61.089.12
11-dic-15	CE	204	10639		LIC. MARTHA BURGOS	PAGO DECIMO TERCER SUELDO	1.078.33	60.010.79			60.010.79
11-dic-15	CE	205	10640		SR. MIBO MIRANDA	PAGO DECIMO TERCER SUELDO	208.73	59.802.06			59.802.06
11-dic-15	CE	206	10641		ING. REMITA NOGALES	PAGO DECIMO TERCER SUELDO	194.17	59.607.89			59.607.89
11-dic-15	OP	S/N	10642		SR. JHACURI	CREDITO OTORGADO N° 1672	500.00	59.107.89			59.107.89
11-dic-15	OP	S/N	10643		SR. EDISON BORJA	CREDITO OTORGADO N° 1673	806.00	58.301.89			58.301.89
11-dic-15	SR	2589	10644		DR. WILSON POJAS	RETIRO DE AHORROS	450.00	57.851.89			57.851.89



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
LIBRO AUXILIAR DE BANCOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.6
A2
4/8

11-dic-15	ND	264324909	10040	SR. MARIA PENAPIEL	COMPRA VARIOS SUMINISTROS	70.89	57.789.60
11-dic-15	ND	264324909		CNT	PAGO PLANILLA TELEFÓNICA	121.91	57.911.51
11-dic-15	TR			PRODUBANCO	COMISIÓN PAGO PLANILLA TELEFÓNICA	0.35	57.911.86
11-dic-15	ND	1002148316	1002148316	COACEER	VACAC AHORRO Y A ESPECIAL DICIEM 2015 Y LIQUIDAC ZULMA GARCIA	20.338.98	78.250.84
14-dic-15	OP	S/N	10648	PRODUBANCO	COMISIÓN POR TRANSFERENCIA	0.30	78.251.14
14-dic-15	OP			DR. WILSON ROJAS	CREDITO OTORGADO N° 16174	13.000.00	91.251.14
14-dic-15	OP	S/N	10647	COACEER	DEPOSITO DEL DIA	7.000.00	98.251.14
14-dic-15	OP	S/N	10648	SR. CRISTIAN MOREIRA	CREDITO OTORGADO N° 1670	1.000.00	99.251.14
14-dic-15	CE	208	10649	SR. SEGUNDO QUITIO	CREDITO OTORGADO N° 1675	1.000.00	100.251.14
14-dic-15	SR	2590	10650	SITEFRIO	PAGO REPORTE TECNICO DICIEMBRE 2015	134.11	100.385.25
15-dic-15	SR	2591	10651	DOM (GALO PAGUAY	RETIRO DE AHORROS	1.000.00	101.385.25
15-dic-15	SR	2592	10652	ING. RENZO CORDOVA	RETIRO DE AHORROS	1.000.00	102.385.25
15-dic-15	OP	S/N	10653	SR. NELSON FLORES	RETIRO FONDOS DE RESERVA	776.37	103.161.62
15-dic-15	CE	209	10654	SR. HENRRY PALIS	CREDITO OTORGADO N° 1678	600.00	103.761.62
15-dic-15	CE	210	10655	LATINA	ANULADO		103.761.62
16-dic-15	SR	2593	10656	ING. CARMITA NOGALES	REPOSICIÓN CAJA CHICA N° 12	47.70	103.809.32
16-dic-15	CE	211	10657	SR. MIGUEL ESCUDERO	RETIRO FONDOS DE RESERVA	1.085.86	104.895.18
16-dic-15	SR	2594	10658	CORPORACIÓN EL ROSADO	COMPRA VASRIOS PARA CANASTILLAS	887.21	105.782.39
16-dic-15	CE	212	10659	SR. MARIO HARO	RETIRO FONDOS DE RESERVA	1.300.00	107.082.39
16-dic-15	CE	213	10660	LA IBERICA	COMPRA EMBUTIDOS CANASTILLAS	405.82	107.488.21
16-dic-15	OP	S/N	10661	SRA. VERÓNICA OROZCO	COMPRA CAMELOS SOCIOS	273.27	107.761.48
16-dic-15	TR	1003921126	1003921126	SR. GALO PAGUAY	CREDITO OTORGADO N° 1677	1.000.00	108.761.48
16-dic-15	ND			COACEER	AHORROS, A ESPECIAL Y OCASIONALES DICIEMBRE 2015	71.702.71	180.464.19
16-dic-15	SR	2595	10662	PRODUBANCO	COMISIÓN POR TRANSFERENCIA	0.30	180.464.49
17-dic-15	TR			GERENCIA (SARA CEPEDA)	RETIRO DE AHORROS	1.000.00	181.464.49
17-dic-15	ND	100488162073	100488162073	COACEER	TRANSFERENCIA ING. DARWIN MOREJÓN	8.509.62	189.974.11
17-dic-15	OP	S/N	10663	PRODUBANCO	COMISIÓN POR TRANSFERENCIA	0.30	189.974.41
17-dic-15	OP	S/N	10664	ING. FERNANDO NAVAS	ANULADO		189.974.41
18-dic-15	CE	214	10665	ING. DARWIN MOREJÓN	CREDITO OTORGADO N° 1678	8.108.89	198.083.30
18-dic-15	CE	215	10666	DR. PATRICIO CAIZA	ELABORACIÓN CAJAS NAVIDENAS SOCIOS	702.00	198.785.30
18-dic-15	SR	2596	10667	SRA. INES HEREDIA	COMPRA REFRIGERIO NOVENA NIÑO EERSA	70.00	198.855.30
18-dic-15	SR	2597	10668	ACOMETIDAS Y MEDIDORES(LUIS VELA	RETIRO DE AHORROS	400.00	199.255.30
21-dic-15	OP	S/N	10669	ING. SILVIO CHIMBO	CIERRE DE LA CTA. FONDOS DE AHORROS	1.600.00	200.855.30
21-dic-15	CE	216	10670	SR. FERNANDO NAVAS	ANULADO	2.077.01	202.932.31
21-dic-15	CE	216	10671	SR. RAMIRO MIRANDA	REPOSICIÓN GASTOS NAVIDENOS	83.97	203.016.28
21-dic-15	OP			COACEER	DEPOSITO DEL DIA	1.000.00	204.016.28
21-dic-15	SR	2598	10672	SR. OCTAVIO TIXI	RETIRO FONDOS DE RESERVA	872.78	204.889.06
22-dic-15	OP			COACEER	DEPOSITO DEL DIA	1.000.00	205.889.06
22-dic-15	SR	2600	10673	ACOMETIDAS Y MEDIDORES(LUIS VELA	RETIRO DE AHORROS	1.495.00	207.384.06
22-dic-15	OP	S/N	10674	SR. GEOVANNY LOZANO	CREDITO OTORGADO N° 1680	1.000.00	208.379.06
22-dic-15	SR	2601	10675	SR. SEGUNDO SAL GUERO	RETIRO DE AHORROS	300.00	208.679.06
22-dic-15	SR	2602	10676	DIRECCIÓN DE COMERC. (PABLO PACH	RETIRO DE AHORROS	1.000.00	209.679.06
22-dic-15	SR	2599	10677	DOM (GALO PAGUAY	RETIRO DE AHORROS	3.251.38	212.930.44
22-dic-15	SR	2603	10678	DIF. (CARMITA CASTILLO)	RETIRO DE AHORROS	2.000.00	214.930.44
22-dic-15	SR	2604	10679	SR. NEIMÓN MANCENO	RETIRO FONDOS DE AHORROS	800.00	215.730.44
22-dic-15	OP	S/N	10680	SR. ROMMEL HARO	CREDITO OTORGADO N° 1681	1.000.00	216.730.44
22-dic-15	OP	S/N	10681	ING. SILVIO CHIMBO	CREDITO OTORGADO N° 1682	1.000.00	217.730.44
22-dic-15	SR	2605	10682	SR. JUAN CHALICA	RETIRO FONDOS DE RESERVA	603.06	218.333.50
22-dic-15	OP	S/N	10683	ING. FERNANDO BRAVO	CREDITO OTORGADO N° 1683	1.000.00	219.336.50
22-dic-15	OP	545	10684	SR. MIGUEL SALAZAR	CIERRE DE CUENTAS DEJA DE SER SOCIO	530.14	219.866.64
23-dic-15	OP	548	10685	SR. ARTURO CUQUIRI	CIERRE DE LA CTA. FONDOS DE AHORROS	2.677.24	222.543.88
23-dic-15	OP	S/N	10686	INF. FELISA LOPEZ	CREDITO OTORGADO N° 1684	1.000.00	223.543.88
23-dic-15	SR	2606	10687	GERENCIA (SARA CEPEDA)	RETIRO DE AHORROS	1.626.79	225.170.67
23-dic-15	SR	2607	10688	DR. WILSON ROJAS	RETIRO DE AHORROS	1.405.00	226.575.67
23-dic-15	SR	2609	10689	DR. (PIEDAD AMAGUAYA)	ANULADO		226.575.67
23-dic-15	SR	2610	10690	DR. (PIEDAD AMAGUAYA)	RETIRO DE AHORROS	50.00	226.625.67
23-dic-15	SR	2610	10691	SR. JOSE LEMA	RETIRO DE AHORROS	500.00	227.125.67
24-dic-15	SR	2811	10692	ING. RENZO CORDOVA	RETIRO DE AHORROS		227.125.67



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
LIBRO AUXILIAR DE BANCOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.6
A2
5/8

24-dic-15	OP	S/N	10693	SR. SERGIO BARROS	CREDITO OTORGADO N° 1685				
24-dic-15	DP			3308073	COACEER	SRA. ELSIE AREVALO DEPÓSITO CANCELACIÓN CUOTA CREDITO	195.14	1.000.00	105.362.88
28-dic-15	SR	2613	10694	SR. NELSON NÚÑEZ	RETIRO DE AHORROS			4.000.00	101.557.82
28-dic-15	SR	2613	10695	DIF. (CARMITA CASTILLO)	RETIRO DE AHORROS			500.00	101.057.82
28-dic-15	OP	S/N	10696	SR. CARLOS CHÁVEZ	CREDITO OTORGADO N° 1686			8.122.10	92.935.72
28-dic-15	OP	S/N	10697	SR. MARCELO CISNEROS	CREDITO OTORGADO N° 1687			1.000.00	91.935.72
28-dic-15	OP	S/N	10698	SR. ROLANDO TELLO	CREDITO OTORGADO N° 1688			1.000.00	90.935.72
28-dic-15	SR	2614	10699	SRA. PIEDAD AMAGUAYA	RETIRO DE AHORROS			1.870.00	89.065.72
28-dic-15	SR	2615	10700	ING. PAUL BURBANO	RETIRO DE AHORROS			370.00	88.695.72
29-dic-15	OP	S/N	10701	ING. NORMINA SANCHEZ	CREDITO OTORGADO N° 1689			1.000.00	87.695.72
29-dic-15	SR	2616	10702	SRA. NANCY CARRERA (CORRAL Y CARRERA)	RETIRO FONDOS DE RESERVA			2.500.00	85.195.72
29-dic-15	DP			5374256	COACEER	DEPÓSITO DEL DÍA	3.000.00		88.195.72
29-dic-15	SR	2617	10703	SR. GEOVANNY PATIÑO	RETIRO DE AHORROS			500.00	87.695.72
29-dic-15	CE	217	10704	LIC. IVÁN ARIAS	ANTICIPO AUDITORIA EXTERNA AÑO 2015			497.78	87.197.94
29-dic-15	OP	S/N	10705	SR. JUAN CARLOS DONOSO	CIERRE DE CUENTAS DEJA DE SER SOCIO			285.38	86.912.56
30-dic-15	OP	S/N	10706	SR. ÁNGEL QUISHPI	CREDITO OTORGADO N° 1691			1.000.00	85.912.56
30-dic-15	OP	S/N	10707	SR. LUIS BARRENO	CREDITO OTORGADO N° 1692			1.000.00	84.912.56
30-dic-15	OP	S/N	10708	SR. ALEX NIAMA	CREDITO OTORGADO N° 1693			1.000.00	83.912.56
30-dic-15	OP	S/N	10709	SR. ÁNGEL OCHOA	CREDITO OTORGADO N° 1694			1.000.00	82.912.56
30-dic-15	DP			53744390	COACEER	DEPÓSITO DEL DÍA	2.000.00		84.912.56
30-dic-15	DP			53746757	COACEER	DEPÓSITO DEL DÍA	818.35		85.730.91
31-dic-15	CE	218	10710	LIC. VERÓNICA AUSAY	PAGO SUELDO DEL MES DE DICIEMBRE 2015			439.48	85.291.43
31-dic-15	CE	219	10711	LIC. MARTHA BURGOS	PAGO SUELDO DEL MES DE DICIEMBRE 2015			577.03	84.714.40
31-dic-15	CE	220	10712	SR. RAMIRO MIRANDA	PAGO SUELDO DEL MES DE DICIEMBRE 2015			344.09	84.370.31
31-dic-15	CE	221	10713	ING. CARMITA NOGALES	PAGO SUELDO DEL MES DE DICIEMBRE 2015			544.14	83.826.17
31-dic-15	CE	222	10714	DR. VINICIO GORDILLO	PAGO GASTOS DE REPRESENTACIÓN DICIEMBRE 2015			90.00	83.736.17
31-dic-15	CE	223	10715	SR. EDUARDO GORDILLO	PAGO FACTURA POR CENA NAVIDEÑA A DIRECTIVOS			272.14	83.464.03
31-dic-15	CE	224	10716	ING. CARMITA NOGALES	REPOSICIÓN DE CAJA CHICA N° 13			15.25	83.448.78
31-dic-15	CE	141	10717	DR. VINICIO GORDILLO	ANULADO			-	83.448.78
									83.448.78

€ =Evidencia

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	28/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	28/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ESTADO DE CUENTA: BANCO PRODUBANCO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.6
A2
6/8

<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> PRODUBANCO <small>Grupo Promerica</small> </div> <div> ESTADO DE CUENTA </div> </div>						
<p>Desde: 12/01/2015 Hasta: 12/31/2015 Cuenta: 1004716011 Moneda: DOLAR</p>						
FECHA	TRANSACCION	REFERENCIA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	OFICINA
12/01/2015	PAGO DE CHEQUE	10566		-13,000.00	37,028.24	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/01/2015	PAGO DE CHEQUE	10609		-500.00	49,328.24	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/01/2015	PAGO DE CHEQUE	10608		-200.00	49,828.24	SERVIP RIOBAMBA
12/01/2015	PAGO DE CHEQUE	10603		-721.30	50,028.24	SERVIP RIOBAMBA
12/01/2015	DEPOSITO	2984286	13,000.00		50,028.24	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/02/2015	PAGO DE CHEQUE	10605		-544.14	60,784.10	SERVIP RIOBAMBA
12/02/2015	DEPOSITO	54149270	12,000.00		61,328.24	SERVIP RIOBAMBA
12/02/2015	NOTA DE DEBITO	9984410-6		-0.30	98,174.46	MATRIZ - QUITO
12/02/2015	N/C TRANSFERENCIA	9984410-6	37,390.66		98,174.76	MATRIZ - QUITO
12/03/2015	PAGO DE CHEQUE	10610		-550.00	97,624.46	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/04/2015	PAGO DE CHEQUE	10614		-977.21	93,697.25	SERVIP RIOBAMBA
12/04/2015	PAGO DE CHEQUE	10612		-450.00	94,674.46	SERVIP RIOBAMBA
12/04/2015	PAGO DE CHEQUE	10613		-2,500.00	95,124.46	AG. PDBCO EXPRESS MULTIPLAZA R
12/07/2015	PAGO DE CHEQUE	10615		-300.00	92,322.30	SERVIP RIOBAMBA
12/07/2015	PAGO DE CHEQUE	10618		-67.46	92,622.30	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/07/2015	PAGO DE CHEQUE	10616		-500.00	92,689.76	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/07/2015	PAGO DE CHEQUE	10617		-49.89	93,189.76	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/07/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10611		-457.60	93,239.65	MATRIZ - QUITO
12/07/2015	NOTA DE DEBITO	10007538-635		-0.30	152,322.00	MATRIZ - QUITO
12/07/2015	N/C TRANSFERENCIA	10007538-635	60,000.00		152,322.30	MATRIZ - QUITO
12/08/2015	NOTA DE DEBITO	5432096		-0.30	149,360.88	MATRIZ - QUITO
12/08/2015	N/D SRI	5432096		-23.49	149,361.18	MATRIZ - QUITO
12/08/2015	NOTA DE DEBITO	5432092		-0.30	149,384.67	MATRIZ - QUITO
12/08/2015	N/D SRI	5432092		-110.98	149,384.97	MATRIZ - QUITO
12/08/2015	PAGO DE CHEQUE	10624		-300.00	149,495.95	SERVIP RIOBAMBA
12/08/2015	CERTIFICACION CHEQUE	10621		-956.05	149,795.95	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/08/2015	PAGO DE CHEQUE	10622		-320.00	150,752.00	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/08/2015	PAGO DE CHEQUE	10620		-1,250.00	151,072.00	SERVIP RIOBAMBA
12/09/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10626		-1,964.16	147,165.42	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/09/2015	PAGO DE CHEQUE	10627		-500.00	149,129.58	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/09/2015	NOTA DE DEBITO	10013179-3488		-0.30	149,629.58	MATRIZ - QUITO
12/09/2015	N/C TRANSFERENCIA	10013179-3488	269.00		149,629.88	MATRIZ - QUITO
12/10/2015	PAGO DE CHEQUE	10635		-2,300.00	138,848.79	AG. PDBCO EXPRESS MULTIPLAZA R
12/10/2015	PAGO DE CHEQUE	10628		-1,000.00	141,148.79	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/10/2015	PAGO DE CHEQUE	10623		-7,989.78	142,148.79	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/10/2015	PAGO DE CHEQUE	10629		-26.85	150,138.57	SERVIP RIOBAMBA

€ =Evidencia



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ESTADO DE CUENTA: BANCO PRODUBANCO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.6
A2
7/8

12/10/2015	DEPOSITO	54146741	3,000.00	✓	150,165.42	SERVIP RIOBAMBA
12/11/2015	PAGO DE CHEQUE	10642	-500.00	✓	134,323.86	SERVIP RIOBAMBA
12/11/2015	PAGO DE CHEQUE	10643	-800.00	✓	134,823.86	SERVIP RIOBAMBA
12/11/2015	PAGO DE CHEQUE	10633	-1,000.00	✓	135,623.86	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/11/2015	PAGO DE CHEQUE	10632	-1,146.60	✓	136,623.86	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/11/2015	PAGO DE CHEQUE	10639	-1,078.33	✓	137,770.46	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/11/2015	NOTA DE DEBITO	199079102	-0.35	✓	149,915.11	MATRIZ - QUITO
12/11/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10631	-4,625.17	✓	149,915.46	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/11/2015	N/D CNT	264324909	-121.91	✓	154,540.63	MATRIZ - QUITO
12/11/2015	NOTA DE DEBITO	10021483-16	-0.30	✓	154,662.54	MATRIZ - QUITO
12/11/2015	N/C TRANSFERENCIA	10021483-16	20,338.98	✓	154,662.84	MATRIZ - QUITO
12/12/2015	PAGO DE CHEQUE	10640	-208.73	✓	149,706.38	SERVIP RIOBAMBA
12/14/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10645	-70.59	✓	98,338.62	MATRIZ - QUITO
12/14/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10619	-37,847.17	✓	58,409.21	MATRIZ - QUITO
12/14/2015	PAGO DE CHEQUE	10647	-1,000.00	✓	103,214.23	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/14/2015	PAGO DE CHEQUE	10634	-585.00	✓	104,214.23	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/14/2015	PAGO DE CHEQUE	10638	-539.39	✓	104,799.23	SERVIP RIOBAMBA
12/14/2015	DEPOSITO	54146740	7,000.00	✓	105,338.62	SERVIP RIOBAMBA
12/14/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10644	-450.00	✓	136,256.38	MATRIZ - QUITO
12/14/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10625	-13,000.00	✓	136,706.38	MATRIZ - QUITO
12/15/2015	PAGO DE CHEQUE	10655	-47.70	✓	99,390.16	SERVIP RIOBAMBA
12/15/2015	PAGO DE CHEQUE	10653	-776.37	✓	99,437.86	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/15/2015	PAGO DE CHEQUE	10650	-1,000.00	✓	100,214.23	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/15/2015	PAGO DE CHEQUE	10648	-1,000.00	✓	101,214.23	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/15/2015	PAGO DE CHEQUE	10651	-1,000.00	✓	102,214.23	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/16/2015	PAGO DE CHEQUE	10658	-1,300.00	✓	77,213.05	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/16/2015	PAGO DE CHEQUE	10657	-867.21	✓	78,513.05	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/16/2015	PAGO DE CHEQUE	10656	-1,085.86	✓	79,380.26	SERVIP RIOBAMBA
12/16/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10630	-6,472.62	✓	80,466.12	MATRIZ - QUITO
12/16/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10636	-12,451.42	✓	86,938.74	MATRIZ - QUITO
12/16/2015	NOTA DE DEBITO	10039211-26	-0.30	✓	148,915.46	MATRIZ - QUITO
12/16/2015	N/C TRANSFERENCIA	10039211-26	71,702.71	✓	148,915.76	MATRIZ - QUITO
12/17/2015	PAGO DE CHEQUE	10661	-1,000.00	✓	147,915.46	SERVIP RIOBAMBA
12/17/2015	NOTA DE DEBITO	10048816-2073	-0.30	✓	154,424.78	MATRIZ - QUITO
12/17/2015	N/C TRANSFERENCIA	10048816-2073	6,509.62	✓	154,425.08	MATRIZ - QUITO
12/18/2015	PAGO DE CHEQUE	10641	-194.17	✓	152,394.50	SERVIP RIOBAMBA
12/18/2015	PAGO DE CHEQUE	10667	-400.00	✓	152,588.67	AG. PDBCO EXPRESS MULTIPLAZA R
12/18/2015	PAGO DE CHEQUE	10652	-600.00	✓	152,988.67	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/18/2015	PAGO DE CHEQUE	10665	-702.00	✓	153,588.67	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/18/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10649	-134.11	✓	154,290.67	MATRIZ - QUITO
2/21/2015	PAGO DE CHEQUE	10666	-70.00	✓	143,454.63	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
2/21/2015	PAGO DE CHEQUE	10669	-2,077.01	✓	143,524.63	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
2/21/2015	PAGO DE CHEQUE	10668	-1,600.00	✓	145,601.64	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
2/21/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10664	-6,108.89	✓	146,285.61	MATRIZ - QUITO
2/21/2015	PAGO DE CHEQUE	10671	-83.97	✓	147,201.64	SERVIP RIOBAMBA
2/21/2015	DEPOSITO	54149268	1,000.00	✓	147,285.61	SERVIP RIOBAMBA
2/22/2015	PAGO DE CHEQUE	10679	-600.00	✓	138,086.36	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA

€ =Evidencia



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ESTADO DE CUENTA: BANCO PRODUBANCO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.1.6
A2
8/8

12/22/2015	PAGO DE CHEQUE	10678		-2,000.00	✓	138,686.36	SERVIP RIOBAMBA
12/22/2015	DEPOSITO	53740397	1,000.00			139,086.36	SERVIP RIOBAMBA
12/22/2015	PAGO DE CHEQUE	10676		-1,000.00	✓	140,686.36	SERVIP RIOBAMBA
12/22/2015	PAGO DE CHEQUE	10673		-1,495.00	✓	141,686.36	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/22/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10660		-273.27	✓	143,181.36	MATRIZ - QUITO
12/23/2015	PAGO DE CHEQUE	10683		-1,000.00	✓	129,036.34	SERVIP RIOBAMBA
12/23/2015	PAGO DE CHEQUE	10687		-1,626.79	✓	130,036.34	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/23/2015	PAGO DE CHEQUE	10662		-1,000.00	✓	131,663.13	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/23/2015	PAGO DE CHEQUE	10682		-563.09	✓	132,663.13	SERVIP RIOBAMBA
12/23/2015	PAGO DE CHEQUE	10677		-3,251.38	✓	133,226.22	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/23/2015	PAGO DE CHEQUE	10684		-530.16	✓	136,477.60	SERVIP RIOBAMBA
12/23/2015	PAGO DE CHEQUE	10680		-1,000.00	✓	137,007.76	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/23/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10659		-405.82	✓	138,007.76	MATRIZ - QUITO
12/23/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10672		-672.78	✓	138,413.58	MATRIZ - QUITO
12/24/2015	PAGO DE CHEQUE	10692		-500.00	✓	125,004.28	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/24/2015	PAGO DE CHEQUE	10690		-1,050.00	✓	125,309.14	SERVIP RIOBAMBA
12/24/2015	DEPOSITO	3308073	195.14			125,504.28	AG. CONDADO SHOPPING-QUITO
12/24/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10685		-2,677.20	✓	126,359.14	MATRIZ - QUITO
12/28/2015	PAGO DE CHEQUE	10697		-1,000.00	✓	103,947.82	SERVIP RIOBAMBA
12/28/2015	PAGO DE CHEQUE	10686		-1,000.00	✓	104,947.82	SERVIP RIOBAMBA
12/28/2015	PAGO DE CHEQUE	10646		-13,000.00	✓	105,947.82	SERVIP RIOBAMBA
12/28/2015	PAGO DE CHEQUE	10691		-656.46	✓	118,947.82	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/28/2015	PAGO DE CHEQUE	10688		-1,400.00	✓	119,604.28	SERVIP RIOBAMBA
12/28/2015	PAGO DE CHEQUE	10694		-4,000.00	✓	121,004.28	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/29/2015	PAGO DE CHEQUE	10695		-500.00	✓	101,447.82	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/29/2015	PAGO DE CHEQUE	10693		-1,000.00	✓	101,947.82	SERVIP RIOBAMBA
12/29/2015	PAGO CHEQUE CAMARA	10674		-1,000.00	✓	102,947.82	MATRIZ - QUITO
12/29/2015	PAGO DE CHEQUE	10703		-500.00	✓	102,947.82	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/29/2015	PAGO DE CHEQUE	10701		-1,000.00	✓	103,447.82	SERVIP RIOBAMBA
12/29/2015	DEPOSITO	5374256	3,000.00			104,447.82	SERVIP RIOBAMBA
12/30/2015	PAGO DE CHEQUE	10707		-1,000.00	✓	97,492.44	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/30/2015	DEPOSITO	53746757	818.35			98,310.79	SERVIP RIOBAMBA
12/30/2015	PAGO DE CHEQUE	10681		-1,000.00	✓	98,492.44	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/30/2015	PAGO DE CHEQUE	10699		-1,870.00	✓	99,492.44	SERVIP RIOBAMBA
12/30/2015	42002 - DEPOSITO	53744390	2,000.00			100,310.79	SERVIP RIOBAMBA
12/30/2015	PAGO DE CHEQUE	10698		-1,000.00	✓	101,362.44	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/30/2015	PAGO DE CHEQUE	10705		-285.38	✓	102,362.44	SERVIP RIOBAMBA
12/30/2015	PAGO DE CHEQUE	10675		-300.00	✓	102,647.82	AG. PLAZA DE TOROS - RIOBAMBA
12/31/2015	PAGO DE CHEQUE	10713		-544.14	✓	99,766.65	SERVIP RIOBAMBA

€ =Evidencia

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	28/12/2016
RSEVIADO POR:	YG/CV	FECHA:	28/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

H/H
1/1

Nº	REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO
1	AC 2.1.1	No se realizan arqueos de caja sorpresivamente.	La Norma de Control Interno para Tesorería 230-07 sobre Arqueos Sorpresivos de los Valores en Efectivo menciona: “Los valores en efectivo, incluyendo los que se encuentran en poder de los recaudadores de la entidad, estarán sujetos a verificaciones mediante arqueos periódicos y sorpresivos con la finalidad de determinar su existencia física y comprobar su igualdad con los saldos contables.	No se ha dado la suficiente importancia a la realización de arqueos sorpresivos de caja por el descuido de la gerente general y del Consejo de Vigilancia.	La información y los Estados Financieros son poco confiables.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	27/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	27/01/2017

EXIGIBLES AC 2.2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**



**COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
EXIGIBLES**

PGR3

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

OBJETIVOS GENERAL:

- Determinar la razonabilidad de las cuentas **CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR**

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Evaluar el sistema de control interno.
- Verificar la autenticidad de las obligaciones por cobrar.
- Desarrollar comparaciones entre los saldos presentados por la empresa con los saldos de los clientes.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
1	Evalúe el sistema de control interno mediante la técnica de cuestionarios.	AC2.2.1	GPCC	29/12/2016
2	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AC2.2.2.	GPCC	03/01/2017
3	Solicitar documentos que sustenten y detallen el saldo de la cuenta deudores para la selección de cuentas	AC2.2.3.	GPCC	03/01/2017
4	Desarrolle las confirmaciones a los deudores de mayor saldo.	AC2.2.4.	GPCC	04/01/2017
5	Realice el resumen sobre las confirmaciones de deudores	AC2.2.5.	GPCC	09/01/2017
6	Elabore la Hoja de Hallazgos	H/H	GPCC	27/01/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	29/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	29/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
FINANCIERO: EXIGIBLES

AC2.2.1

1/1

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

FUNCIONARIO: Ing. Carmita Nogales

FECHA: 29 de Diciembre del 2016

HORA DE INICIO: 11h00

CARGO: Oficial de Créditos

HORA DE FINALIZACIÓN: 11h20

PROCEDIMIENTO: Entrevista

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Tiene definido un manual de procedimientos para la concesión de créditos?		X	10	2	No cuentan con un manual de procedimientos para la concesión de créditos.
2	¿Las solicitudes de créditos son prenumeradas y autorizadas?	X		10	8	
3	¿Se exige el cumplimiento de los requisitos para la otorgación de créditos?	X		10	8	
4	¿Se verifica la suficiencia económica de sus socios?	X		10	9	
5	¿Se revisan debidamente los saldos pendientes para determinar cuáles son las cuentas morosas?	X		10	9	
6	¿Se realizan informes mensualmente sobre los créditos otorgados?	X		10	9	
TOTAL				60	45	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	29/12/2016
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	29/12/2016



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CÉDULA SUMARIA: EXIGIBLES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.2.2
B
1/1

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS					
1.4.02	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	B1	\$959.125,19	✓		\$959.125,19
1.4.03	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	B2	\$105.096,50	✓		\$105.096,50
1.4.26	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga.	B3	\$28.769,03	✓		\$28.769,03
1.4.50	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	B4	\$10.820,44	✓		\$10.820,44
1.4.99	(Provisiones para créditos incobrables)	B5	(\$10.105,17)	✓		(\$10.105,17)
1.6	CUENTAS POR COBRAR					
1.6.03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	C1	\$2.922,92	✓		\$2.922,92
1.6.14	Pagos por cuenta de socios	C2	\$17.130,58	✓		\$17.130,58
1.6.90	Cuentas por cobrar varias	C3	\$12.427,47	✓		\$12.427,47
1.6.99	(Provisiones para cuentas por cobrar)	C4	(\$3.000,00)	✓		(\$3.000,00)
SUMAN			Σ \$1.123.186,96			Σ \$1.123.186,96

Trabajo Realizado:

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, el libro diario y el auxiliar de Deudores para determinar la razonabilidad, proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si es el caso.

COMENTARIO:

En nuestra opinión los saldos presentados el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2015 fueron razonables, también es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas Deudores y otras cuentas por cobrar se cumplen adecuadamente, y las confirmaciones efectuadas a los socios permitieron verificar que los saldos presentados sean reales y auténticos

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	03/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	03/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
SELECCIÓN DE CUENTA: EXIGIBLES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.2.3
B
1/4

Cuenta	Ref.	Saldo al 31/12/2015		
CARTERA DE CRÉDITOS				
Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	B1			
De 1 a 30 días		\$ 31.982,02	2,85	
De 31 a 90 días		\$ 60.160,28	5,36	S
De 91 a 180 días		\$ 87.581,05	7,80	S
De 181 a 360 días		\$ 166.362,87	14,81	S
De más de 360 días		\$ 613.038,97	54,58	S
Cartera de crédito inmobiliario por vencer	B2			
De 1 a 30 días		\$ 1.105,20	0,10	
De 31 a 90 días		\$ 2.217,36	0,20	
De 91 a 180 días		\$ 3.436,07	0,31	
De 181 a 360 días		\$ 7.282,20	0,65	
De más de 360 días		\$ 91.055,67	8,11	S
Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga.	B3			
De 1 a 30 días		\$2.224,69	0,20	
De 31 a 90 días		\$1.642,39	0,15	
De 91 a 180 días		\$2.416,81	0,22	
De 181 a 360 días		\$3.761,02	0,33	
De más de 360 días		\$18.724,12	1,67	
Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	B4			
De 31 a 90 días		\$1.950,64	0,17	
De 91 a 180 días		\$1.403,48	0,12	
De 181 a 270 días		\$2.252,01	0,20	
De más de 270 días		\$5.214,31	0,46	
(Provisiones para créditos incobrables)	B5			
(Cartera de créditos de consumo prioritario)		(\$10.105,17)	(0,90)	



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
SELECCIÓN DE CUENTA: EXIGIBLES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.2.3
B
2/4

Cuenta	Ref.	Saldo al 31/12/2015	
CUENTAS POR COBRAR			
Intereses por cobrar de cartera de créditos	C1		
Cartera de créditos de consumo prioritario		\$2.679,28	0,24
Cartera de crédito inmobiliario		\$243,64	0,02
Pagos por cuenta de socios	C2		
Seguros		\$17.130,58	1,53
Cuentas por cobrar varias	C3		
Anticipo al personal		\$11.000,00	0,98
Cuentas por Cobrar Socios Sobregiros		\$975,70	0,09
Cuentas por Cobrar Cartera 2016		\$451,77	0,04
(Provisiones para cuentas por cobrar)	C4	(\$3.000,00)	(0,27)
TOTAL		Σ \$1.123.186,96	100%
Saldo según estado de situación financiera		¥ \$1.123.186,96 AC 2.2.3	
Diferencia		0,00≠	

La selección de los socios a ser confirmados es realizada en base a la materialidad de la cuenta, es decir se ha escogido a las cuentas que mayor saldo tienen.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	03/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	03/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DOCUMENTOS SOPORTE DEL CRÉDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.2.3
B
3/4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPRESA ELECTRICA RIOBAMBA
SOLICITUD DE CREDITO

Asesor	Agencia	Fecha (año/mes/día)
	RIOBAMBA	2015/02/27

Nombre Recaudando	Pago solicitado en meses	Destino del préstamo	P	C	S	Con.	Emet.	Con.	Con.	Ad.	Ma.
15 000,00	60 meses	Requisimiento de Vivienda									

Datos Personales

Número de Cédula	Primer Apellido	Segundo Apellido	Primer Nombre	Segundo Nombre
060346936-2	ALVARO	ZURITA	VERONICA	PAULINA

Sexo	Nacionalidad	Ubicación Demográfica	Lugar de Nacimiento	Fecha nacimiento (año/mes/día)
M	Ecuatoriana	Urbano <input checked="" type="checkbox"/> Rural <input type="checkbox"/>	RIOBAMBA	29/03/1988

Estado Civil	Nivel de Escolaridad	Dependencia que trabaja	Agrupación	Cargos
Casado <input checked="" type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Union <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Divorçado <input type="checkbox"/> Nada <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Técnica <input type="checkbox"/> Primaria <input type="checkbox"/> Universitaria <input type="checkbox"/> Otra <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Tiempo de Trabajo			Asamblea	Asamblea

Datos de Domicilio

Dirección (calle, número, transversal)	Barrio o Referencia	Ciudad	Parroquia	Cantón	Provincia
JUANITO (CONCEPCION) Y LOS CEDROS ED VERDULLES DFO N° 34	LAS DALLAS	RIOBAMBA	LIZARZABURU	RIOBAMBA	CHIMBORAZO

Tipo de Vivienda (Marque una opción)	Nombre y Apellido del Dueño de Casa (Si marco la opción A o T)
Propia sin hipoteca <input type="checkbox"/> Propia con hipoteca <input checked="" type="checkbox"/> Arrendada <input type="checkbox"/> Vive con terceros <input type="checkbox"/> A	

Cuenta con los servicios de:	Valor aproximado de la vivienda (Si marco la opción P o H)	Años de Residencia
Electricidad <input checked="" type="checkbox"/> Agua Potable <input checked="" type="checkbox"/> Teléfono <input checked="" type="checkbox"/> 032562494	50000,00	1 año

Datos Personales del Conyuge

Primer Apellido	Segundo Apellido	Primer Nombre	Segundo Nombre

Número de Cédula	Nacionalidad	Lugar de Nacimiento	Fecha de Nacimiento (año, mes, día)

Nivel de Escolaridad	Situación Laboral (Marque una opción)
Primaria <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Universitario <input type="checkbox"/> Técnica <input type="checkbox"/> Otra <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> Empleado privado <input type="checkbox"/> Empleado público <input type="checkbox"/> Sin Empleo <input type="checkbox"/>	

Institución donde trabaja	Ingresos Mensuales	Teléfono donde trabaja	Fecha de ingresos (año, mes, día)

Datos de Negocio

R.U.C. (Si lo tiene)	Nombre del Negocio	Teléfono del Negocio	Fecha inicio de actividades
0603469362001	FARMACIA FARMAMEDICAL	032562494	01/10/2016

Dirección (Calle, número, transversal)	Barrio o Referencia	Ciudad	Parroquia	Cantón	Provincia
AV. LIZARZABURU Y GUAGUA PECHINCHA		RIOBAMBA	LIZARZABURU	RIOBAMBA	CHIMBORAZO

Entorno del Negocio	Sector Económico	Tipo de Negocio Ej. (Zapatería)
Mercado <input type="checkbox"/> Semi Ambulante <input type="checkbox"/> Establecimiento <input checked="" type="checkbox"/> Centro comercial <input type="checkbox"/> Comercio <input checked="" type="checkbox"/> Producción <input type="checkbox"/> Servicios <input type="checkbox"/> Agropecuario <input type="checkbox"/>		FARMACIA

Información de Referencia

Proveedor	Forma de Pago	% Contado	% Crédito	Teléfono
COTAPI				032465363

€ =Evidencia



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DOCUMENTOS SOPORTE DEL CRÉDDITO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.2.3
B
4/4

NOTA IMPORTANTE: El Emitente declara bajo juramento que toda la información suministrada es verdad.

MATRIZ DE INVESTIGACION CREDITICIA

Investigación de Referencias Laborales			
Relación Verificada	Cargo Verificado	Tiempo Verificado	Nivel de Ingresos Verificados
Investigación en Base de Datos de la Institución			
Consulta:		Resp.	
¿Es cliente activo de la institución y le falta más de una cuota?		Condiciones del crédito anterior	
¿El cliente está actualmente en mora con la institución?		Monto adeudado	
¿El sujeto es solo fiador en la institución?		Cliente principal	
¿El crédito garantizado ha caído en mora?		Estado de la deuda	
¿El sujeto ha sido previamente rechazado?		Motivo de rechazo	
Investigación en Listas Negras:			
Reporte en Central R.		Razón	Monto de Deuda
		Cuenta Cerrada	Cheques Protestados

Revisión de Documentos			
Copia de Cédula Legible		Certificado de Votación	
Deudor	Codéudor	Recibo de Servicios Básicos (sumin)	
Acta de pago o certificado de ingresos con tiempo y sueldo del cotropista		Poder General	
Declaración juramentada de estado civil		Copia del RUC u otro documento de identificación del negocio	
Verificado por:		Fecha de Investigación	
Observaciones:			

€ =Evidencia

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	03/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	03/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONFIRMACIÓN DEUDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.2.4
1/5

Riobamba, 04 de Enero del 2017

Sr.

Luis Córdova

Presente.-

En relación con la Auditoría Integral llevada a cabo por la firma Auditores Independientes, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico geomarap@outlook.com, la siguiente información de confirmación cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$ 7976,48 ACL 2.2.5 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo en caso de no estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Atentamente,

GERENTE GENERAL

En relación con el saldo \$ 7976,48 indicado a nuestro cargo según registro de la empresa le informamos:

Está de acuerdo: **X**

No está de acuerdo:

Observaciones:

Atentamente

Fecha: 05 de Enero del 2017

Sr

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	04/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	04/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONFIRMACIÓN DEUDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.2.4
2/5

Riobamba, 04 de Enero del 2017

Sr.

Luis Velata

Presente.-

En relación con la Auditoría Integral llevada a cabo por la firma Auditores Independientes, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico geomarap@outlook.com, la siguiente información de confirmación cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$ 11.127,00 **ACL 2.2.5** que registra nuestros libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo en caso de no estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Atentamente,

GERENTE GENERAL

En relación con el saldo \$ 11.127,00 indicado a nuestro cargo según registro de la empresa le informamos:

Está de acuerdo: **X**

No está de acuerdo:

Observaciones:

Atentamente

Fecha: 06 de Enero del 2017

Sr(a)

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	04/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	04/01/2017



**COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONFIRMACIÓN DEUDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**AC2.2.4
3/5**

Riobamba, 04 de Enero del 2017

Sr.

Pablo Pacheco

Presente.-

En relación con la Auditoría Integral llevada a cabo por la firma Auditores Independientes, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico geomarap@outlook.com, la siguiente información de confirmación cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$ 11.464,33 ACL 2.2.5 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo en caso de no estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Atentamente,

GERENTE GENERAL

En relación con el saldo \$ 11.464,33 indicado a nuestro cargo según registro de la empresa le informamos:

Está de acuerdo: **X**

No está de acuerdo:

Observaciones:

Atentamente

Fecha: 05 de Enero del 2017

Sr(a)

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	04/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	04/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONFIRMACIÓN DEUDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.2.4
4/5

Riobamba, 04 de Enero del 2017

Sr.
Nelson Cruz

Presente.

En relación con la Auditoría Integral llevada a cabo por la firma Auditores Independientes, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico geomarap@outlook.com, la siguiente información de confirmación cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$ 8.990,30 **ACL 2.2.5** que registra nuestros libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo en caso de no estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Atentamente,

GERENTE GENERAL

En relación con el saldo \$ 8.990,30 indicado a nuestro cargo según registro de la empresa le informamos:

Está de acuerdo: **X**

No está de acuerdo:

Observaciones:

Atentamente

Fecha: 07 de Enero del 2017

Sr(a)

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	04/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	04/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONFIRMACIÓN DEUDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.2.4
5/5

Riobamba, 04 de Enero del 2017

Sr.

Marco Carvajal

Presente.-

En relación con la Auditoría Integral llevada a cabo por la firma Auditores Independientes, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico geomarap@outlook.com, la siguiente información de confirmación cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$ 11.510,27 ACL 2.2.5 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo en caso de no estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Atentamente,

GERENTE GENERAL

En relación con el saldo \$ 11.510,27 indicado a nuestro cargo según registro de la empresa le informamos:

Está de acuerdo: **X**

No está de acuerdo:

Observaciones:

Atentamente

Fecha:

Sr(a)

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	04/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	04/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
RESUMEN DE CONFIRMACIÓN DEUDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.2.5
1/1

Población de socios	Población	% representativo
Número de Socios deudor	218	100%
Total cuentas por cobrar	\$1.123.186,96	100%

Muestra de socios	Muestra	% representativo
Número de Socios	5 T	2,29%
Total cuentas por cobrar	\$ 51.068,38	4,55%

RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES

Clientes confirmados	Ref. P/T	Monto Confirmado	% de Rep.	Respuesta		
				+	-	No Resp.
Socio 289		7.976,48∞	15,61%	X		X
Socio 322		11.127,00∞	21,79%	X		X
Socio 302		11.464,33∞	22,45%	X		X
Socio 315		8.990,30∞	17,60%	X		X
Socio 324		11.510,27∞	22,55%	X		X
TOTAL		Σ 51.068,38	Σ100%			

CONCLUSIÓN:

En mi opinión no es necesario realizar más pruebas, debido a que con las confirmaciones realizadas se pudo constatar que el saldo de Deudores es presentado razonablemente.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	09/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	09/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

H/H
1/1

Nº	REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
1	AC 2.4.1	No se realizan confirmaciones para conciliar los saldos de deudores	405-06 Conciliación de los saldos de las cuentas Los saldos de los auxiliares se conciliarán periódicamente con los saldos de la respectiva cuenta de mayor general, con la finalidad de detectar la existencia de errores para efectuar los ajustes correspondientes. Las servidoras y servidores encargados de realizar las conciliaciones, serán independientes del registro, autorización y custodia de los recursos.	Descuido por parte de la contadora al no efectuar conciliaciones de saldos a deudores.	No contar con saldos reales sobre los saldos a cobrar.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	27/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	27/01/2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
PROPIEDAD Y EQUIPO

PGR4

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

OBJETIVOS GENERAL:

- Determinar la razonabilidad de la cuenta **PROPIEDAD Y EQUIPO**.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Evaluar el sistema de Control Interno
- Verificar si los registros auxiliares de propiedad, equipo y la cuenta depreciación acumulada son conciliados periódicamente con las cuentas del mayor.
- Verificar la existencia de inventarios físicos
- Comprobar si existen políticas específicas por escrito de autorización y control sobre adquisiciones, transferencias y ventas o bajas de los bienes propiedad de la empresa, así como de las depreciaciones.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
1	Evalúe el sistema de control interno mediante los cuestionarios.	AC 2.3.1	GC	10/01/2017
2	Realice una cédula sumaria con el fin de agrupar la información de la cédula analítica	AC2.3.2.	GC	11/01/2017
3	Solicite el anexo de propiedad y equipo de la entidad	AC2.3.3.	GC	11/01/2017
4	Desarrolle el cálculo de la depreciación de activos fijos.	AC2.3.4.	GC	12/01/2017
5	Realice la hoja de hallazgos	H/H	GC	27/01/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	10/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	10/01/2017



**COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
FINANCIERO: PROPIEDAD Y EQUIPO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

AC2.3.1

1/1

FUNCIONARIO: Lcda. Verónica Ausay

FECHA: 10 de Enero del 2017

HORA DE INICIO: 09h00

CARGO: Contadora

HORA DE FINALIZACIÓN: 09h20

PROCEDIMIENTO: Entrevista

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Se mantiene registros actualizados de los bienes de la cooperativa?	X		10	7	
2	¿La compra de los bienes de la entidad está sustentada debidamente con las facturas?	X		10	6	
3	¿Existe un seguro para los bienes de larga duración?	X		10	7	
4	¿Se realizan constataciones físicas de los bienes de la cooperativa?	X		10	6	
5	¿Se da mantenimiento a los equipos de cómputo periódicamente?	X		10	8	
6	¿Se mantiene controles oportunos del custodio de los bienes de la entidad?	X		10	6	
7	¿Los cálculos de las depreciaciones son realizados conforme a la ley?	X		10	8	
TOTAL				70	48	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	10/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	10/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CÉDULA SUMARIA: PROPIEDAD Y EQUIPO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.3.2

D

1/1

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO					
1.8.05	Muebles, enseres y equipos de oficina	D1	\$10.500,08	✓		\$10.500,08
1.8.06	Equipo de Computación	D2	\$13.610,38	✓		\$13.610,38
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	D3	\$21.525,29	✓		\$21.525,29
SUMAN			Σ \$2.585,17	0,00	0,00	Σ\$2.585,17

Trabajo realizado:

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, y las fichas de los equipos que posee la entidad, además se ha revisado las facturas de compras de los bienes, las depreciaciones realizadas para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si es el caso.

COMENTARIO:

Después de aplicar las pruebas de auditoría se pudo concluir que los saldos presentados en el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2015 fueron razonables.

También es importante mencionar que las comprobaciones efectuadas a los diferentes inventarios ayudaron a verificar que los saldos presentados sean auténticos y correctos.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	11/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	11/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DETALLE DE PROPIEDAD Y EQUIPO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.3.3
D
1/2

COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA			
MUEBLES, ENFERES Y EQUIPO DE OFICINA			
BIENES	CODIGO	ESTADO	AREA
TELÉFONO PANASONIC ✓	PRO-PLAC-TELE	BUENO ✓	GERENTE
TELÉFONOS PANASONIC ✓	GER-TEL-SAN	BUENO ✓	CAJERA
TELÉFONO SANGUANO ✓	GER-TEL-SAN	REGULAR ✓	OFICIAL DE CRÉDITOS
SUMADORA ✓	GER-SUM 1	BUENO ✓	CONTADORA
SUMADORA ✓	GER-SUM 2	REGULAR ✓	CAJERA
CALCULADORAS CASIO ✓	GER-CAL	BUENO ✓	GERENTE
SILLA ✓	PRO-IMP-SILL	BUENO ✓	OFICIAL DE CRÉDITOS
ESTANTERA ✓	PRO-TER-EST	BUENO ✓	GERENTE
SILLA NORMAL ✓	PRO-TER-SILL	BUENO ✓	OFICIAL DE CRÉDITOS
ARCHIVADORES CAJE ✓	PRO-TER-ARC	BUENO ✓	OFICIAL DE CRÉDITOS
ESCRITORIOS CAJE ✓	DIS-ESCR	BUENO ✓	OFICIAL DE CRÉDITOS
ESCRITORIO EN L ✓	DIS-ESCR L	BUENO ✓	CONTADORA
SILLAS NORMALES ✓	DIS-SILL-PTQ	REGULAR ✓	OFICIAL DE CRÉDITOS
SILLAS GIRATORIAS ✓	GER-SILL-GIRAN1	BUENO ✓	CAJERA
SILLA EJECUTIVA ✓	GER-SILLA-EJE	BUENO ✓	GERENTE
ARMARIO DE MAQUINA ✓	REC-ARM	BUENO ✓	GERENTE
ESTANTERA AEREA ✓	DIS-ARCH-AERE	BUENO ✓	OFICIAL DE CRÉDITOS
ARCHIVADORES CAJE ✓	DIS-ARM1	REGULAR ✓	OFICIAL DE CRÉDITOS
ARCHIVADORES BEIGE ✓	PRO-TER-ARM/BEI	BUENO ✓	GERENTE
COUNTERTOP POST ✓	REC-COM	BUENO ✓	GERENTE
ARCHIVADOR AEREO ✓	REC-ARCH/AEREO	BUENO ✓	GERENTE
ARMARIOS CAJE ✓	DIS-ARM	BUENO ✓	CAJERA
MESA SOPORTE DE CAFETERA ✓	DIS-MES	BUENO ✓	GERENTE
ARMARIO CAJE ✓	DIS-ARM1	BUENO ✓	GERENTE
EQUIPO DE COMPUTO			
BIENES	CODIGO	ESTADO	AREA
COMPUTADORA SAMSUNG ✓	PRO-PLAC-MON	BUENO ✓	GERENTE
COMPUTADORA SAMSUNG ✓	PRO-PLAC-MON	BUENO ✓	CAJERA
COMPUTADORA SAMSUNG ✓	PRO-PLAC-MON	BUENO ✓	OFICIAL DE CRÉDITOS
IMPRESORA EPSON ✓	GER-IMP-EP	BUENO ✓	GERENTE
IMPRESORA SAMSUNG ✓	GER-IMP-SAN	BUENO ✓	OFICIAL DE CRÉDITOS
COMPUTADORAS SAMSUNG ✓	DIS-CPU1	BUENO ✓	AUXILIAR DE SERVICIOS
COMPUTADORAS SAMSUNG ✓	DIS-CPU2	REGULAR ✓	GERENCIA
COMPUTADORAS SAMSUNG ✓	DIS-CPU3	REGULAR ✓	CONTADORA
COMPUTADORAS SAMSUNG ✓	DIS-CPU4	BUENO ✓	CONTADORA

€ =Evidencia

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	11/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	11/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DETALLE DE PROPIEDAD Y EQUIPO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.3.3
D
2/2

MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA					
CONCEPTO	FECHA	DETALLE	REF. P/T	VALOR	TOTAL
Saldo	31/12/2015		AC 2.3.2. 1/1		10500,08
	01/03/2008	Compra s/f 001-001-7637654	AC 2.3.4 1/1	4823,47	✓
	05/01/2010	Compra s/f 003-002-3270274	AC 2.3.4 1/1	3756,00	✓
	05/04/2010	Compra s/f 001-001-8853652	AC 2.3.4 1/1	1920,61	✓
Total Adquisición Año 2015					0,00
Saldo al 31 de Diciembre de 2015					Σ 10500,08 ¥
Saldo Auditado Muebles, Enseres y Equipos de Oficina					10500,08
Diferencia					0,00 ≠

EQUIPO DE CÓMPUTO				
FECHA	DETALLE	REF. P/T	VALOR	TOTAL
02/02/2012	3 Computadora Samsung ħ	AC 2.3.5 1/1	4500,00	✓
04/04/2013	2 Impresoras láser ħ	AC 2.3.5 1/1	2960,10	✓
03/02/2013	4 Computadoras Samsung ħ	AC 2.3.5 1/1	4800,00	✓
04/01/2014	1 Proyector ħ	AC 2.3.5 1/1	1350,28	✓
Total Adquisición Año 2015				0,00
Saldo al 31 de Diciembre de 2015				Σ 13610,38 ¥
Saldo Auditado Muebles, Enseres y Equipos de Oficina				13610,38
Diferencia				0,00 ≠

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	11/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	11/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CÁLCULO DE DEPRECIACION DE ACTIVO FIJO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.3.4
D
1/1

Fecha	Detalle	Tasa Depr.	Ref. P/T	Valor en Libros	Valor Depr. Mensual	Depr. Acum. 31/12/2015 según Contabilidad	Depr. Acum. 31/12/2015 según Auditoría	Diferencia
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA								
01/03/2008	Compra s/f 001-001-7637654	10%	AC 2.3.3	4823,47	40,20	3777,46✓	3777,46	≠
05/01/2010	Compra s/f 003-002-3270274	10%	AC 2.3.3	3756,00	31,30	2248,38✓	2248,38	≠
05/04/2010	Compra s/f 001-001-8853652	10%	AC 2.3.3	1920,61	16,01	1102,02✓	1102,02	≠
EQUIPO DE CÓMPUTO								
02/02/2012	3 Computadora Samsung	33%	AC 2.3.3	4500,00	123,75	5,81✓	5,81	≠
04/04/2013	2 Impresoras laser	33%	AC 2.3.3	2960,10	81,40	2675,35✓	2675,35	≠
03/02/2013	4 Computadoras Samsung	33%	AC 2.3.3	4800,00	132,00	4606,80✓	4606,80	≠
04/01/2014	1 Proyector	33%	AC 2.3.3	1350,28	37,13	886,17✓	886,17	≠

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	12/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	12/01/2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
PASIVOS

PGR5

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

OBJETIVOS GENERAL:

- Determinar la razonabilidad del saldo de las cuentas **OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO Y CUENTAS POR PAGAR**

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Comprobar que los saldos presentados en la cuenta pasivos correspondan a obligaciones a pagar por la empresa.
- Verificar que los saldos presentados en la cuenta pasivos se reflejen en el Estado de Situación Financiera.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios.	AC 2.4.1	GPCC	13/01/2017
2	Realice una cédula sumaria con el fin de agrupar la información de la cédula analítica	AC2.4.2. CS/P	GPCC	16/01/2017
3	Efectúe la cédula analítica para analizar la información obtenida en los registros y seleccionar a los socios que serán confirmados.	AC2.4.3.	GPCC	16/01/2017
4	Confirme el saldo de las cuentas por pagar socios en base a los documentos de apoyo.	AC2.4.4.	GPCC	17/01/2017
5	Desarrolle la circularización y análisis de los resultados obtenidos.	AC2.4.5.	GPCC	20/01/2017
6	Elabore Hoja de hallazgos	H/H	GPCC	27/01/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	13/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	13/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
FINANCIERO: PASIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.4.1

1/1

FUNCIONARIO: Lcda. Verónica Ausay

FECHA: 13 de Enero del 2017

HORA DE INICIO: 08h30

CARGO: Contadora

HORA DE FINALIZACIÓN: 09h00

PROCEDIMIENTO: Entrevista

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿La cooperativa cumple con sus obligaciones a corto plazo?	X		10	9	
2	¿La entidad tiene establecido un límite de endeudamiento en cuentas por pagar?	X		10	8	
5	¿Los documentos de obligaciones por pagar son verificados que sean deuda de la cooperativa?	X		10	8	
6	¿Se realiza confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores?		X	10	3	@ No se realizan confirmaciones a los acreedores
7	¿Se han establecido políticas de pago de acuerdo al monto y tiempo?	X		10	9	
8	¿Los pagos de cuentas por pagar a socios son previamente autorizados?	X		10	9	
TOTAL				80	46	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	13/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	13/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CÉDULA SUMARIA: PASIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.4.2

A

1/1

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
2	PASIVOS					
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	AA				
2.1.01.	Depósitos A la vista	AA1				
2.1.01.35	Depósitos de ahorro		\$225.568,31	✓		\$225.568,31
2.1.01.40	Otros Depósitos		\$407.377,95	✓		\$407.377,95
2.1.03	Depósitos a plazo	AA2	\$416.802,07	✓		\$416.802,07
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	BB				
2.5.01	Intereses por pagar	BB1	\$7.881,32	✓		\$7.881,32
2.5.03	Obligaciones patronales	BB2	\$4.378,47	✓		\$4.378,47
2.5.04	Retenciones	BB3	\$427,83	✓		\$427,83
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	BB4	\$4.095,85	✓		\$4.095,85
2.5.11	Provisiones para aceptaciones	BB5	\$19.897,91	✓		\$19.897,91
2.5.90	Cuentas por pagar varias	BB6	\$3.385,40	✓		\$3.385,40
	SUMAN		Σ\$1089.815,11			Σ\$1089.815,11

Trabajo Realizado:

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, el libro diario y el auxiliar de Pasivos con detalle de las obligaciones del público y de cuentas por pagar para determinar la razonabilidad, proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si es el caso.

COMENTARIO:

En nuestra opinión los saldos presentados el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2015 fueron razonables, también es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas por pagar se cumplen adecuadamente, y las confirmaciones efectuadas a los socios permitieron verificar que los saldos presentados sean reales y auténticos.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	16/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	16/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DETALLE DE PASIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.4.3
1/1

Cuenta	Ref.	Saldo al 31/12/2015
PASIVOS		
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	AA	
Depósitos A la vista	AA1	
Depósitos de ahorro		\$225.568,31
Otros Depósitos		\$407.377,95
Depósitos a plazo	AA2	\$416.802,07
CUENTAS POR PAGAR	BB	
Intereses por pagar	BB1	
Depósito a plazo		\$7.213,96
Obligaciones		\$667,36
Obligaciones patronales	BB2	
Beneficios Sociales		\$603,84
Vacaciones		\$871,95
Aportes al IESS		\$561,86
Fondo de reserva al IESSS		\$145,04
Participación a Empleados		\$1943,28
Préstamos empleados IESS		\$252,50
Retenciones	BB3	
Retenciones fiscales		\$327,51
Otras Retenciones		\$100,32
Contribuciones, impuestos y multas.	BB4	
Impuesto a la renta		\$4.095,85
Provisiones para aceptaciones	BB5	
Provisiones Intereses Ahorro Especial		\$19.897,91
Cuentas por pagar varias	BB6	\$3.385,40
SUMAN		Σ\$1089.815,11

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	16/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	16/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
SELECCIÓN DE CUENTAS DE PASIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.4.4
1/1

Cuenta	Ref.	Saldo al 31/12/2015	% Participación	Selección S
PASIVOS				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	AA			
Depósitos A la vista	AA1			
Depósitos de ahorro		\$225.568,31	20,70%	S
Otros Depósitos		\$407.377,95	37,38%	S
Depósitos a plazo	AA2	\$416.802,07	38,25%	S
CUENTAS POR PAGAR	BB			
Intereses por pagar	BB1			
Depósito a plazo		\$7.213,96	0,66%	
Obligaciones		\$667,36	0,06%	
Obligaciones patronales	BB2			
Beneficios Sociales		\$603,84	0,06%	
Vacaciones		\$871,95	0,08%	
Aportes al IESS		\$561,86	0,05%	
Fondo de reserva al IESSS		\$145,04	0,01%	
Participación a Empleados		\$1943,28	0,18%	
Préstamos empleados IESS		\$252,50	0,02%	
Retenciones	BB3			
Retenciones fiscales		\$327,51	0,03%	
Otras Retenciones		\$100,32	0,01%	
Contribuciones, impuestos y multas	BB4			
Impuesto a la renta		\$4.095,85	0,38%	
Provisiones para aceptaciones	BB5			
Provisiones Intereses Ahorro Especial		\$19.897,91	1,83%	
Cuentas por pagar varias	BB6	\$3.385,40	0,30%	
TOTAL		Σ \$1089.815,11	Σ 100%	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	16/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	16/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONFIRMACIÓN ACREEDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.4.5
1/4

Riobamba, 17 de Enero del 2017

Sr.

Chávez Luis

Presente.-

En relación con la Auditoría Integral llevada a cabo por la firma Auditores Independientes, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico geomarap@outlook.com, la siguiente información de confirmación cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por nosotros a ustedes: \$ 68.078,58 **ACL 2.4.7** que registra nuestros libros y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo en caso de no estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Atentamente,

GERENTE GENERAL

En relación con el saldo \$ 68.078,58 indicado a nuestro cargo según registro de la empresa le informamos:

Está de acuerdo: X

No está de acuerdo:

Observaciones:

Atentamente

Fecha: 19/01/2017

Sr(a)

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	17/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	17/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONFIRMACIÓN ACREEDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.4.5
2/4

Riobamba, 17 de Enero del 2017

Sr.

Gordillo Héctor

Presente.-

En relación con la Auditoría Integral llevada a cabo por la firma Auditores Independientes, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico geomarap@outlook.com, la siguiente información de confirmación cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por nosotros a ustedes: \$ 9140,00 **ACL 2.4.7** que registra nuestros libros y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo en caso de no estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Atentamente,

GERENTE GENERAL

En relación con el saldo \$ 9140,00 indicado a nuestro cargo según registro de la empresa le informamos:

Está de acuerdo: X

No está de acuerdo:

Observaciones:

Atentamente

Fecha: 18 /01/2017

Sr(a)

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	17/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	17/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONFIRMACIÓN ACREEDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.4.5
3/4

Riobamba, 17 de Enero del 2017

Sr.

Guapulema César

Presente.-

En relación con la Auditoría Integral llevada a cabo por la firma Auditores Independientes, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico geomarap@outlook.com, la siguiente información de confirmación cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por nosotros a ustedes: \$ 14.500,00 **ACL 2.4.7** que registra nuestros libros y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo en caso de no estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Atentamente,

GERENTE GENERAL

En relación con el saldo \$ 14.500,00 indicado a nuestro cargo según registro de la empresa le informamos:

Está de acuerdo: X

No está de acuerdo:

Observaciones:

Atentamente

Fecha: 17/01/2017

Sr(a)

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	17/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	17/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CONFIRMACIÓN ACREEDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.4.5
4/4

Riobamba, 17 de Enero del 2017

Sr.

Guerrero Ángel

Presente.-

En relación con la Auditoría Integral llevada a cabo por la firma Auditores Independientes, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico geomarap@outlook.com, la siguiente información de confirmación cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por nosotros a ustedes: \$ 12.400,00 **ACL 2.4.7** que registra nuestros libros y proporcionar cualquier información que permita aclarar su saldo en caso de no estar de acuerdo con el mismo.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldos, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Atentamente,

GERENTE GENERAL

En relación con el saldo \$ 12.400,00 indicado a nuestro cargo según registro de la empresa le informamos:

Está de acuerdo: X

No está de acuerdo:

Observaciones:

Atentamente

Fecha: 18/ 01/2017

Sr(a)

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	17/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	17/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
RESUMEN DE CONFIRMACIÓN ACREEDORES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.4.6
1/1

Población de socios	Población	% representativo
Número de Socios acreedor	20	100%
Total cuentas por pagar	\$1089.815,11	100%

Muestra de socios	Muestra	% representativo
Número de Socios	4T	20%
Total cuentas por pagar	104.118,58	9,55%

RESULTADOS DE LAS CONFIRMACIONES

Acreedor confirmados	Ref. P/T	Monto Confirmado	% de Rep.	Respuesta		
				+	-	No Resp.
Socio 77	AC2.4.6	68.078,58	65,39%	X		X
Socio 119	AC2.4.6	9.140,00	8,78%	X		X
Socio 125	AC2.4.6	14.500,00	13,93%	X		X
Socio 127	AC2.4.6	12,400,00	11,90%	X		X
TOTAL		Σ 104.118,58	Σ 100%			

CONCLUSIÓN:

En mi opinión no es necesario realizar más pruebas, debido a que con las confirmaciones realizadas se pudo constatar que el saldo de Acreedores es presentado razonablemente.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	20/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	20/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

H/H
1/1

Nº	REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
1	AC 2.4.1	No se realizan confirmaciones para conciliar los saldos de acreedores	405-06 Conciliación de los saldos de las cuentas Los saldos de los auxiliares se conciliarán periódicamente con los saldos de la respectiva cuenta de mayor general, con la finalidad de detectar la existencia de errores para efectuar los ajustes correspondientes.	Descuido por parte de la contadora al no efectuar confirmaciones para conciliar los saldos ha acreedores.	No contar con saldos reales sobre los saldos a pagar.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	27/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	27/01/2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
PATRIMONIO

PGR6

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

OBJETIVOS GENERAL:

- Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta capital social y reservas

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Comprobar los cambios efectuados.
- Evaluar el Sistema de Control Interno
- Verificar la correcta revalorización de las cuentas correspondientes, para lograr el apropiado registro de su valor.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
1	Evalúe el sistema de control interno mediante la técnica de cuestionarios.	AC 2.5.1	GPCC	23/01/2017
2	Desarrolle una cédula sumaria con el fin de agrupar la información de la cédula analítica.	AC2.5.3.	GPCC	23/01/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	23/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	23/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
FINANCIERO: PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.5.1

1/1

FUNCIONARIO: Lcda. Verónica Ausay

FECHA: 23 de Enero del 2017

HORA DE INICIO: 08h30

CARGO: Contadora

HORA DE FINALIZACIÓN: 09h00

PROCEDIMIENTO: Entrevista

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Existe una disposición legal sobre la aportación de los socios?	X		10	8	
2	¿Cuenta la cooperativa con un sistema contable que calcule automáticamente el patrimonio?	X		10	9	
3	¿Se maneja auxiliares para la cuenta patrimonio?	X		10	8	
4	¿Las reservas son calculadas conforme a la ley?	X		10	8	
5	¿Los resultados del ejercicio económico son presentados a la gerencia antes de cerrar el período?	X		10	8	
6	¿Las utilidades obtenidas son distribuidas a los trabajadores de acuerdo a la ley y reglamento interno?	X		10	9	
7	¿Se realizan cuadro de distribución de utilidades?		X	10	3	No se realiza un cuadro de distribuciones de utilidades
8	¿En caso de retiro voluntario de los socios son liquidados según el reglamento?	X		10	8	
TOTAL				80	61	



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CÉDULA SUMARIA: PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.5.2
Z
1/1

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
3	PATRIMONIO					
3.1.	CAPITAL SOCIAL					
3.1.03	Aporte de socios					
3.1.03.05	Certificados de Aportación		\$88.721,33	✓		\$88.721,33
3.3	RESERVAS					
3.3.01	Legales		\$54.009,81	✓		\$54.009,81
3.6	RESULTADOS					
3.6.01	Utilidades o excedentes acumuladas		\$2.418,06	✓		\$2.418,06
3.6.03	Utilidad o Excedente del ejercicio		\$3.347,91	✓		\$3.347,91
SUMAN			Σ \$148.497,11			Σ \$148.497,11

Trabajo Realizado:

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, el libro diario y el auxiliar de Patrimonio, para determinar la razonabilidad, proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si es el caso.

COMENTARIO:

En nuestra opinión los saldos presentados el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2015 fueron razonables, también es necesario mencionar que las políticas de manejo del patrimonio se cumplen adecuadamente, y las pruebas efectuadas permitieron verificar que los saldos presentados sean reales y correctos.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	23/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	23/01/2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**



**COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
INGRESOS**

**PGR 7
1/1**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

OBJETIVOS GENERAL:

- Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta Ingresos.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Evaluar el sistema de control interno
- Verificar que los ingresos presentados correspondan al período objeto de examen.
- Comprobar el registro correcto y adecuado de los ingresos, así como su presentación en los Estados Financieros.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
1	Evalúe el sistema de control interno mediante cuestionarios.	AC 2.6.1	GPCC	24/01/2017
2	Efectúe una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AC2.6.2.	GPCC	25/01/2017
3	Solicite documentación fuente de los ingresos	AC2.6.3.	GPCC	25/01/2017
4	Análisis financiero de ingresos	AC2.6.4.	GPCC	25/01/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	24/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	24/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
FINANCIERO: INGRESOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.6.1

1/1

FUNCIONARIO: Lcda. Verónica Ausay

FECHA: 24 de Enero del 2017

HORA DE INICIO: 15h00

CARGO: Contadora

HORA DE FINALIZACIÓN: 15h20

PROCEDIMIENTO: Entrevista

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Existen políticas internas para la recaudación de aporte de socios?	X		10	8	
2	¿Los ingresos son registrados en comprobantes numerados?	X		10	8	
3	¿Los ingresos están registradas en los libros contables?	X		10	8	
4	¿Se realizan reportes a Consejo de administración de los ingresos recaudados?	X		10	8	
5	¿La entidad cuenta con la autorización de los socios para que sus aportes a pagar sean descontados directamente de roles?	X		10	8	
6	¿Se efectúan arqueos de caja sorprendivos?		X	10	3	No se efectúan arqueos de caja sorprendivos
7	¿Se encuentran divididos las funciones de cobro y registro de los ingresos?	X		10	8	
TOTAL				70	51	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	24/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	24/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CÉDULA SUMARIA: INGRESOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.6.2

X

1/1

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
5.	INGRESOS					
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	X1				
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos		\$133044,22	✓		\$133044,22
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	X2				
5.4.03	Afiliaciones y Renovaciones		\$16,00	✓		\$16,00
5.4.90	Otros Servicios		\$22439,25	✓		\$22439,25
5.6	OTROS INGRESOS	X3				
5.6.04	Recuperación de activos financieros		\$557.93	✓		\$557.93
	TOTAL INGRESOS		Σ \$156057,40			Σ \$156057,40

Trabajo Realizado:

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, el libro diario el auxiliar de Ingresos para determinar la razonabilidad, proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si es el caso.

COMENTARIO:

En nuestra opinión los saldos presentados el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2015 fueron razonables, también es necesario mencionar que las políticas de manejo de ingresos se cumplen adecuadamente, y las pruebas efectuadas permitieron verificar que los saldos presentados sean reales y correctos.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	25/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	25/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ANÁLISIS FINANCIERO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.6.4
X
1/3

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	% de Participación
5.	INGRESOS			
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	X1		
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de créditos			
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario		\$117.557,30	75,33%
5.1.04.15	Cartera de crédito inmobiliario		\$13.119,13	8,41%
5.1.4.50	De mora		\$2.367,79	1,52%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	X2		
5.4.03	Afiliaciones y Renovaciones			
5.4.03.05	Socios Nuevos		\$16,00	0,01%
5.4.90	Otros Servicios			
5.4.90.15	Servicios Administrativos		\$1.516,20	0,97%
5.4.90.16	Fondo Servicio Exequial		\$1.127,20	0,72%
5.4.90.17	Seguro de Ahorros y Préstamos		\$19.794,69	12,68%
5.4.90.90	Otros		\$1,16	0,00%
5.6	OTROS INGRESOS	X3		
5.6.04	Recuperación de activos financieros			
5.6.04.10	Reversión de provisiones		\$557,93	0,36%
	TOTAL INGRESOS		Σ \$156057,40	Σ 100,00%

Trabajo Realizado:

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, el libro diario de Ingresos para identificar el porcentaje de participación de cada cuenta.

COMENTARIO:

Al realizar la prueba de auditoría se puede concluir que el mayor porcentaje es de 75,33% el cual representa los ingresos obtenidos por intereses ganados en la cuenta cartera de créditos de consumo prioritario, el cual se considera correcto debido que el rubro créditos otorgados en consumo prioritario es de 77,45%; otro porcentaje significativo es del 12,68% el cual representa el ingreso por servicio de Seguro de Ahorros y Préstamos.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	25/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	25/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
LISTADO DE INGRESOS POR DEPÓSITOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.6.4
X
2/3

Comprobante	Fecha	Beneficiario	Detalle	Saldo	Debe	Haber	Saldo
41011505	Depósitos a Vista		Saldo anterior				0.00
PIS 3	01/31/2015	Provisión de interés Oficina:COAC.EMPR	Provisión de interés (01/31/2015) correspondiente al producto : AHORROS por el valor de 368.95	368.95			368.95 COAC.EMPREI
			Saldo Enero	368.95	0.00		368.95
PIS 14	02/28/2015	Provisión de interés Oficina:COAC.EMPR	Provisión de interés (02/28/2015) correspondiente al producto : AHORROS por el valor de 313.60	313.60			682.55 COAC.EMPREI
			Saldo Febrero	313.60	0.00		313.60
PIS 21	03/27/2015	COAC. EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de ASIENTO DE CIERRE en DOLARES	0.15			682.70 COAC.EMPREI
PIS 24	03/31/2015	Provisión de interés Oficina:COAC.EMPR	Provisión de interés (03/31/2015) correspondiente al producto : AHORROS por el valor de 363.43	363.43			1,046.13 COAC.EMPREI
			Saldo Marzo	363.58	0.00		363.58
PIS 33	04/30/2015	Provisión de interés Oficina:COAC.EMPR	Provisión de interés (04/30/2015) correspondiente al producto : AHORROS por el valor de 357.24	357.24			1,403.37 COAC.EMPREI
			Saldo Abril	357.24	0.00		357.24
PIS 40	05/06/2015	COAC. EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de ASIENTO DE CIERRE en DOLARES	0.01			1,403.38 COAC.EMPREI
PIS 43	05/31/2015	Provisión de interés Oficina:COAC.EMPR	Provisión de interés (05/31/2015) correspondiente al producto : AHORROS por el valor de 357.39	357.39			1,760.77 COAC.EMPREI
			Saldo Mayo	357.40	0.00		357.40
PIS 51	06/28/2015	COAC. EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de ASIENTO DE CIERRE en DOLARES	0.01			1,760.78 COAC.EMPREI
PIS 53	06/30/2015	Provisión de interés Oficina:COAC.EMPR	Provisión de interés (06/30/2015) correspondiente al producto : AHORROS por el valor de 421.34	421.34			2,182.12 COAC.EMPREI
			Saldo Junio	421.35	0.00		421.35
PIS 64	07/31/2015	Provisión de interés Oficina:COAC.EMPR	Provisión de interés (07/31/2015) correspondiente al producto : AHORROS por el valor de 436.29	436.29			2,618.41 COAC.EMPREI
			Saldo Julio	436.29	0.00		436.29
PIS 73	08/31/2015	Provisión de interés Oficina:COAC.EMPR	Provisión de interés (08/31/2015) correspondiente al producto : AHORROS por el valor de 422.18	422.18			3,040.59 COAC.EMPREI
			Saldo Agosto	422.18	0.00		422.18
PIS 82	09/30/2015	Provisión de interés Oficina:COAC.EMPR	Provisión de interés (09/30/2015) correspondiente al producto : AHORROS por el valor de 458.71	458.71			3,499.30 COAC.EMPREI
			Saldo Septiembre	458.71	0.00		458.71

€ =Evidencia



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
LISTADO DE INGRESOS POR DEPÓSITOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.6.4
X
3/3

DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										
DIARIO POR CUENTA										

€ =Evidencia

GASTOS AC 2.7

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**



**COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
GASTOS**

PGR 8

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

OBJETIVOS GENERAL:

- Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta **GASTOS**.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Evaluar el sistema de control interno
- Verificar el registro correcto de los gastos administrativos
- Examinar que los gastos guarden relación adecuada con los ingresos correspondientes
- Comprobar que los gastos administrativos se encuentren clasificados correctamente.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
1	Evalúe el sistema de control interno mediante la técnica de cuestionarios	AC 2.7.1	GPCC	26/01/2017
2	Efectúe la cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AC2.7.2.	GPCC	26/01/2017
3	Solicite documentación fuente que sustente los gastos	AC2.7.3.	GPCC	26/01/2017
4	Realice Análisis financiero de gastos.	AC2.7.4.	GPCC	26/01/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	26/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	26/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
FINANCIERO: GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.7.1

1/1

FUNCIONARIO: Lcda. Verónica Ausay

FECHA: 26 de Enero 2017

HORA DE INICIO: 08H30

CARGO: Contadora

HORA DE FINALIZACIÓN: 8H50

PROCEDIMIENTO: Entrevista

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Existen políticas internas que regulen la cuenta gastos?	X		10	8	
2	¿Los gastos se encuentran legalizados, autorizados y planificados?	X		10	5	Son legalizados y autorizados pero no son planificados
3	¿Los gastos se registran en el período en el cual se efectuaron?	X		10	8	
4	¿Los gastos se realizan previo la presentación de cotizaciones de proveedores?		X	10	3	No se piden cotizaciones a los proveedores
5	¿Se emiten informes sobre los gastos incurridos y sus justificativos?	X		10	9	
6	¿Cuenta la entidad con un presupuesto para caja chica?	X		10	8	
7	¿Los gastos se encuentran clasificados por su naturaleza?	X		10	8	
8	¿Se realizan retenciones en la fuente por los gastos de acuerdo a lo establecido en la ley?	X		10	8	
TOTAL				80	57	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	26/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	26/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CÉDULA SUMARIA: GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.7.2
Y
1/1

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
4.	GASTOS					
4.1	INTERESES CAUSADOS	Y1				
4.1.01	Obligaciones con el público		\$64.942,93	✓		\$64.942,93
4.2	COMISIONES CAUSADAS	Y2				
4.2.90	Varias		\$438,56	✓		\$438,56
4.4.	PROVISIONES	Y3				
4.4.02	Cartera de Créditos		\$10.051,63	✓		\$10.051,63
4.4.03	Cuentas por Cobrar		\$3.000,00	✓		\$3.000,00
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	Y4				
4.5.01	Gastos de Personal		\$41.523,96	✓		\$41.523,96
4.5.02	Honorarios		\$1073,96	✓		\$1073,96
4.5.03	Servicios Varios		\$9.318,31	✓		\$9.318,31
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas.		\$557,24	✓		\$557,24
4.5.05	Depreciaciones		\$2.906,57	✓		\$2.906,57
4.5.06	Amortizaciones		\$896,00	✓		\$896,00
4.5.07	Otros Gastos		\$8.222,29	✓		\$8.222,29
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	Y5	\$170,76	✓		\$170,76
	TOTAL GASTOS		Σ \$143.102,21			Σ \$143.102,21

Trabajo Realizado:

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, el libro diario y el auxiliar de Gastos para determinar la razonabilidad, proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si es el caso.

COMENTARIO:

En nuestra opinión los saldos presentados el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2015 fueron razonables, también es necesario mencionar que las políticas de manejo de gastos se cumplen adecuadamente, y las pruebas efectuadas permitieron verificar que los saldos presentados sean reales y correctos; por lo que no ha sido necesario incorporar ajustes y/o reclasificaciones.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	26/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	26/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ANÁLISIS FINANCIERO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.7.2
Y
1/3

Código	Cuenta	Ref.	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	% de Participación
4.	GASTOS			
4.1	INTERESES CAUSADOS	Y1		
4.1.01	Obligaciones con el público		\$64.942,93	45,38%
4.2	COMISIONES CAUSADAS	Y2		
4.2.90	Varias		\$438,56	0,31%
4.4.	PROVISIONES	Y3		
4.4.02	Cartera de Créditos		\$10.051,63	7,02%
4.4.03	Cuentas por Cobrar		\$3.000,00	2,10%
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	Y4		
4.5.01	Gastos de Personal		\$41.523,96	29,02%
4.5.02	Honorarios		\$1073,96	0,75%
4.5.03	Servicios Varios		\$9.318,31	6,51%
4.5.04	Impuestos, contribuciones y multas.		\$557,24	0,39%
4.5.05	Depreciaciones		\$2.906,57	2,03%
4.5.06	Amortizaciones		\$896,00	0,63%
4.5.07	Otros Gastos		\$8.222,29	5,75%
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	Y5	\$170,76	0,12%
	TOTAL GASTOS		Σ \$143.102,21	Σ 100,00%

Trabajo Realizado:

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, el libro diario y auxiliar de Gastos para identificar el porcentaje de participación de cada cuenta.

COMENTARIO:


Al realizar la prueba de auditoría se puede concluir que el mayor porcentaje es de 45,38% el cual representa los gastos efectuados por intereses causados en las obligaciones con el público, otro porcentaje significativo es el 29,02% que representa los gastos en personal; el 7,02% de las provisiones en cartera de créditos; el 6,51% de Servicios Varios, el 5,75% de Otros Gastos efectuados en el período.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	26/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	26/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
LISTADO DE GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.7.2
Y
2/3

COMPROBANTE		DIARIO POR CUENTA		DIARIO POR CUENTA		
						
Fecha: 12/01/2015		De: 12/01/2015		Hasta: 12/31/2015		
Comprobante	Fecha	Beneficiario	Detalle	Debe	Haber	Saldo
510410		Cartera de créditos de consumo prioritario				(105,705.87)
CDT 751	12/01/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		469.75	(106,175.62) COAC.EMPRESA
CDT 753	12/02/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de RECLASIFICACION DIVIDENDOS en DOLARES	6.25		(106,169.37) COAC.EMPRESA
CDT 757	12/03/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		0.36	(106,169.73) COAC.EMPRESA
DSC 28	12/03/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de DESCUENTO POR ROL en DOLARES		422.35	(106,592.08) COAC.EMPRESA
CDT 761	12/04/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de RECLASIFICACION DIVIDENDOS en DOLARES	41.86		(106,550.22) COAC.EMPRESA
CDT 762	12/04/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		25.92	(106,576.14) COAC.EMPRESA
CDT 765	12/07/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de RECLASIFICACION DIVIDENDOS en DOLARES	42.20		(106,533.94) COAC.EMPRESA
CDT 767	12/07/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		41.72	(106,575.66) COAC.EMPRESA
CDT 772	12/09/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		6.41	(106,584.07) COAC.EMPRESA
CDT 778	12/10/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		28.41	(106,612.48) COAC.EMPRESA
CDT 783	12/11/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de RECLASIFICACION DIVIDENDOS en DOLARES	4.26		(106,608.22) COAC.EMPRESA
CDT 789	12/15/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de CEBITOS AUTOMATICOS en DOLARES		1,955.79	(108,564.01) COAC.EMPRESA
CDT 789	12/15/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES	8.67		(108,572.68) COAC.EMPRESA
CDT 792	12/16/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		14.20	(108,586.88) COAC.EMPRESA
CDT 795	12/17/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		111.69	(108,698.57) COAC.EMPRESA
CDT 799	12/16/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		58.33	(108,757.10) COAC.EMPRESA
SC 29	12/18/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de DESCUENTO POR ROL en DOLARES	4,758.50		(113,515.60) COAC.EMPRESA
CDT 802	12/21/2015	COAC, EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		215.76	(113,731.36) COAC.EMPRESA

€ =Evidencia



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
LISTADO DE GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC2.7.2
Y
3/3

Comprobante		Fecha	Beneficiario	Detalle	Debe	Haber	Saldo
510410		Cartera de créditos de consumo prioritario		Saldo anterior			(105,705.87)
CDT	810	12/23/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES	17.01	(113,748.37)	COAC EMPREI
DSC	30	12/22/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de DESCUENTO POR ROL en DOLARES	363.28	(114,111.65)	COAC EMPREI
CDT	815	12/23/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		73.13	(114,184.78) COAC EMPREI
CDT	818	12/24/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de RECLASIFICACION DIVIDENDOS en DOLARES	3.35	(114,181.73)	COAC EMPREI
CDT	824	12/28/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de RECLASIFICACION DIVIDENDOS en DOLARES	1.44	(114,180.29)	COAC EMPREI
CDT	825	12/28/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		121.30	(114,301.59) COAC EMPREI
CDT	830	12/29/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		12.45	(114,314.04) COAC EMPREI
CDT	836	12/30/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		7.04	(114,321.08) COAC EMPREI
CDT	116	12/31/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de DEBITOS AUTOMATICOS en DOLARES		388.18	(114,714.26) COAC EMPREI
CDT	838	12/31/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de PAGO DIVIDENDOS en DOLARES		157.37	(114,871.59) COAC EMPREI
CDT	840	12/31/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Integración Contable de DEVENGAMIENTO en DOLARES		2,695.72	(117,567.30) COAC EMPREI
CDT	840	12/31/2015	COAC EMPRESA ELECTRICA RBBA	Reverso de Cierre realizado en: 01/21/2016 Oficina: COAC EMPRESA ELECTRICA RIOBAMBA	117,567.30		0.00 COAC EMPREI
				Saldo Diciembre	117,567.36	11,850.49	105,705.87

€ =Evidencia

AUDITORÍA DE GESTIÓN- AC 3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PGR 9
1/1

OBJETIVOS GENERAL:

- Evaluar la gestión y desempeño institucional para comprobar si los controles establecidos por la gerencia aseguran el desarrollo eficiente de las actividades contribuyendo a la adecuada toma de decisiones.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
1	Evalúe la gestión y desempeño de la cooperativa mediante la técnica de cuestionarios.	AC 3.1	GC	27/01/2016
2	Elabore una matriz FODA	M/ FODA	GC	27/01/2017
3	Realice la matriz de correlación FO	M/FO	GC	30/01/2017
4	Realice la matriz de correlación DA	M/DA	GC	30/01/2017
5	Elabore la matriz de prioridades	MP	GC	30/01/2017
6	Efectúe el Perfil Estratégico Interno	PE/I	GC	31/01/2017
7	Efectúe el Perfil Estratégico Interno	PE/E	GC	31/01/2017
8	Realice el análisis del Perfil Estratégico	APE	GC	31/02/2017
9	Mida la gestión en base a de indicadores cualitativos.	AC 3.2	GC	01/02/2017
10	Analice los resultados de los indicadores cuantitativos	AC 3.3	GC	01/02/2017
11	.Mida la gestión en base a indicadores cuantitativos.	AC 3.4	GC	02/02/2017
12	Analice los resultados de los indicadores cualitativos.	AC 3.5	GC	02/02/2017
13	Realice Hoja de hallazgos	H/H	GC	02/02/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	27/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	27/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN Y
DESEMPEÑO INSTITUCIONAL

AC 3.1
1/1

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

FUNCIONARIO: Lcda. Martha Burgos

FECHA: 27 de Enero del 2017

HORA DE INICIO: 11h00

CARGO: Gerente

HORA DE FINALIZACIÓN: 11h20

PROCEDIMIENTO: Entrevista

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Se han definido misión, visión, objetivos?	X		10	8	
2	¿La misión ha sido establecida según la razón de ser de la cooperativa?	X		10	8	
3	¿Cuentan con un orgánico estructural y funcional debidamente actualizado?		X	10	3	Los orgánicos estructural y funcional no se encuentran actualizados
4	¿Se aplica indicadores de gestión para evaluar el desempeño de la cooperativa?		X	10	3	@ No se aplican indicadores de gestión en la cooperativa
5	¿Los empleados tienen conocimiento sobre indicadores de gestión?		X	10	3	Desconocimiento de indicadores de gestión por parte de empleados.
6	¿En la cooperativa se encuentran identificadas las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas?		X	10	3	@ No tienen una planificación estratégica a seguir
7	¿El personal enfoca los resultados de su trabajo al cumplimiento de los objetivos institucionales?	X		10	8	
8	¿En la Cooperativa se realizan auditorías anuales?	X		10	8	
TOTAL				80	46	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	27/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	27/01/2017

COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MATRIZ DE FODA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

M/FODA
1/1

	FORTALEZAS	DEBILIDADES
ANÁLISIS INTERNO	<ul style="list-style-type: none"> • Diversidad de servicios ofertados. • Horario de atención amplio. • Aceptación en cuanto a los montos de los créditos. • Cuenta con un sistema contable que permite la agilización de los procesos contables. 	<ul style="list-style-type: none"> • No existe una estructura organizacional bien definidos. • Inexistencia de código de conducta. • Falta de un plan estratégico. • Falta de conocimiento de indicadores de gestión. • Falta de capacitaciones a empleados en sus competencias. • No existe delimitación de funciones
	OPORTUNIDADES	AMENAZAS
ANÁLISIS EXTERNO	<ul style="list-style-type: none"> • Innovación tecnológica para el sector financiero. • Mayor regulación por parte la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. • Socios insatisfechos con otras instituciones del sector. 	<ul style="list-style-type: none"> • Disminución de la capacidad de ahorro de los socios. • Publicidad y promociones agresivas de la competencia. • La competencia tiene total apertura de socios.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	27/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	27/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MATRIZ DE CORRELACIÓN: FO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

M/FO
1/1

F O		O1	O2	O3	TOTAL
		Innovación tecnológica para el sector financiero.	Mayor regulación por parte la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	Socios insatisfechos con otras instituciones del sector.	
F1	Diversidad de servicios ofertados.	3	3	5	11
F2	Horario de atención amplio.	1	1	5	7
F3	Aceptación en cuanto a los montos de los créditos.	1	1	3	5
F4	Cuenta con un sistema contable que permite la agilización de los procesos contables.	5	3	1	9
TOTAL		10	8	14	32

Si la fortaleza tiene relación con la oportunidad	5
Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad	1
Si la fortaleza y la oportunidad tiene mediana relación	3

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	30/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	30/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MATRIZ DE CORRELACIÓN: DA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

M/DA
1/1

DA		A1	A2	A3	TOTAL
		Disminución de la capacidad de ahorro de los socios.	Publicidad y promociones agresivas de la competencia.	La competencia tiene total apertura de socios.	
D1	No existe una estructura organizacional y funcional bien definidos.	1	3	3	7
D2	Inexistencia de código de conducta.	1	1	1	3
D3	Falta de un plan estratégico.	3	5	3	11
D4	Falta de conocimiento de indicadores de gestión.	3	3	1	7
D5	Falta de capacitaciones a empleados en sus competencias.	1	3	1	5
D6	No existe delimitación de funciones.	3	3	1	7
TOTAL		12	18	10	40

Si la debilidad tiene relación con la amenaza	5
Si la debilidad no tiene relación con la amenaza	1
Si la debilidad y la amenaza tiene mediana relación	3

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	30/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	30/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MATRIZ DE PRIORIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MP
1/1

Σ	CÓDIGO	VARIABLE
FORTALEZAS		
11	F1	Diversidad de servicios ofertados.
9	F4	Cuenta con un sistema contable que permite la agilización de los procesos contables.
7	F2	Horario de atención amplio.
5	F3	Aceptación en cuanto a los montos de los créditos.
DEBILIDADES		
11	D3	Falta de un plan estratégico.
7	D1	No existe una estructura organizacional y funcional bien definidos.
7	D4	Falta de conocimiento de indicadores de gestión.
7	D6	No existe delimitación de funciones
5	D5	Falta de capacitaciones a empleados en sus competencias.
3	D2	Inexistencia de código de conducta.
OPORTUNIDADES		
17	O3	Socios insatisfechos con otras instituciones del sector.
13	O1	Innovación tecnológica para el sector financiero.
11	O2	Mayor regulación por parte la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
AMENAZAS		
15	A2	Publicidad y promociones agresivas de la competencia
9	A1	Disminución de la capacidad de ahorro de los socios.
9	A3	La competencia tiene total apertura de socios.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	30/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	30/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MATRIZ DE PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PE/I
1/1

ASPECTOS INTERNOS	CLASIFICACIÓN/ IMPACTO				
	DEBILIDAD		Equilibrio	FORTALEZA	
	Gran Debilidad	Debilidad		Fortaleza	Gran Fortaleza
	1	2		4	5
D1: No existe una estructura organizacional y funcional bien definidos.	•				
D2: Inexistencia de código de conducta.		•			
D3: Falta de un plan estratégico.	•				
D4: Falta de conocimiento de indicadores de gestión.		•			
D5: Falta de capacitaciones a empleados en sus competencias.		•			
D6: No existe delimitación de funciones	•				
F1: Diversidad de servicios ofertados.					•
F2: Horario de atención amplio.				•	
F4: Aceptación en cuanto a los montos de los créditos.				•	
F5: Cuenta con un sistema contable que permite la agilización de los procesos contables.				•	
TOTAL	3	3	0	3	1
PORCENTAJE	30%	30%	0%	30%	10%



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
MATRIZ DE PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PE/E
1/1

ASPECTOS EXTERNOS	CLASIFICACIÓN/ IMPACTO				
	OPORTUNIDAD		Equilibrio	AMENAZA	
	Gran Oportunidad	Oportunidad		Amenaza	Gran Amenaza
	1	2		4	5
O1: Innovación tecnológica para el sector financiero.					
O2: Mayor regulación por parte la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.					
O3: Socios insatisfechos con otras instituciones del sector.					
A1: Disminución de la capacidad de ahorro de los socios.					
A2: Publicidad y promociones agresivas de la competencia					
A3: La competencia tiene total apertura de socios.					
TOTAL	1	2	0	1	2
PORCENTAJE	16,67%	33,33%	0%	16,67%	33,33%

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	31/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	31/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ANÁLISIS DEL PERFIL ESTRATÉGICO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APE
1/1

ANÁLISIS PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO:

Del 100% de los factores estratégicos internos el, 30% comprende a las grandes debilidades, se debe a que la cooperativa no cuenta con una estructura organizacional y funcional bien definidos y la falta de un plan estratégico y delimitación de funciones; el 30% corresponde a las debilidades que son la falta de un código de conducta y falta de capacitaciones a los empleados en sus respectivas competencias; 30% comprende a las fortalezas son que existe un horario de atención amplio hacia los clientes y cuenta con un sistema contable que permite la agilización de los procesos contables; y el 10% que corresponde a las grandes fortalezas que es la diversidad de servicios ofertados y contar con un personal competitivo.

ANÁLISIS PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO:

Del 100% de los factores estratégicos externos , el 16,67% comprende la gran oportunidad de la cooperativa que es que los clientes se encuentran insatisfechos con otras instituciones del sector, el 33,33% comprende las oportunidades que son la innovación tecnológica para el sector financiero, mayor regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; el 16,67% corresponde a las amenazas que tiene la cooperativa la cual es la disminución de capacidad de ahorro de los socios; el 33,33% comprende las grandes amenazas como la publicidad y promociones agresivas de la competencia; y que la competencia tiene total apertura de socios.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	31/01/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	31/01/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
INDICADORES CUALITATIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 3.2
1/2

N ^a	PREGUNTA	N ^a DE TRABAJADORES	RESPUESTA		RESULTADOS		
			SI	NO	INDICADOR	VALOR	%
1	¿Conoce usted si se ha definido un manual de funciones y niveles de autoridad para cada empleado?	10	4	6	$\frac{\text{\# de Respuestas positivas}}{\text{\# trabajadores}}$	0,40	40%
2	¿Usted cumple sus funciones según su puesto de trabajo?	10	5	5	$\frac{\text{\# de Respuestas positivas}}{\text{\# trabajadores}}$	0,50	50%
3	¿Usted revisa con regularidad manuales, reglamentos, procedimientos y demás normas para la ejecución de sus actividades?	10	2	8	$\frac{\text{\# de Respuestas positivas}}{\text{\# trabajadores}}$	0,20	20%
4	¿Realiza reportes a su jefe inmediato sobre las actividades realizadas?	10	3	7	$\frac{\text{\# de Respuestas positivas}}{\text{\# trabajadores}}$	0,30	30%
5	¿Su desempeño ha sido evaluado mediante parámetros establecidos por la empresa?	10	0	10	$\frac{\text{\# de Respuestas positivas}}{\text{\# trabajadores}}$	0	0%
7	¿Ha recibido incentivos por su trabajo?	10	0	0	$\frac{\text{\# de Respuestas positivas}}{\text{\# trabajadores}}$	0	0%



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
INDICADORES CUALITATIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 3.2
2/ 2

Nº	PREGUNTA	Nº DE TRABAJADORES	RESPUESTA		RESULTADOS		
			SI	NO	INDICADOR	VALOR	%
8	¿Se han realizado capacitaciones para su competencia?	10	1	9	$\frac{\text{\# de Respuestas positivas}}{\text{\# trabajadores}}$	0,10	10%
9	¿Son adecuadas las condiciones físicas donde desarrolla su trabajo?	10	1	9	$\frac{\text{\# de Respuestas positivas}}{\text{\# trabajadores}}$	0,10	10%
10	¿Conoce usted las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas de la cooperativa?	10	1	9	$\frac{\text{\# de Respuestas positivas}}{\text{\# trabajadores}}$	0,10	10%
11	¿Se ha realizados programas para fortalecer la comunión entre trabajadores?	10	0	10	$\frac{\text{\# de Respuestas positivas}}{\text{\# trabajadores}}$	0	0%

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	01/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	01/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ANÁLISIS DE INDICADORES CUALITATIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 3.3
1/1

Tras la aplicación de cuestionarios a los empleados de la cooperativa se pudo evidenciar que el 40% de ellos tiene conocimiento de la existencia sobre la existencia de un manual de funciones y los diferentes niveles de autoridad que cada uno de ellos tiene respecto a sus funciones y el 60% desconoce de su existencia.

El 50% de los empleados conocen sus funciones a desempeñar en cada puesto mientras que el otro 50% desconoce las funciones a desempeñarse en su puesto de trabajo.

El 20% del personal ha revisado manuales, normas y procedimientos para la ejecución de sus labores; mientras que el 80% de los empleados manifiesta que no se han dado a conocer manuales y normas.

El 30% del personal manifiesta que se realizan reportes de sus actividades a su jefe inmediato, mientras que el 70% menciona que no realizan.

El 100% de los trabajadores mencionan que no se realizan evaluaciones para evaluar el desempeño de sus funciones y que no existen incentivos que permitan el buen desempeño, además que no se han realizado programas para fomentar la comunión entre trabajadores.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	01/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	01/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
INDICADORES CUANTITATIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 3.4
1/2

INDICADOR DE EFICACIA

NOMBRE DEL INDICADOR	FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	FUENTE DE INFORMACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	FÓRMULA DE CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
Cobertura de la Demanda	Satisfacción del Cliente	Departamento de Créditos y Cobranzas	%	Al final del Ejercicio Económico	$\frac{(\# \text{ de solicitudes de créditos aceptados 2015})}{\# \text{ de solicitudes presentadas}} * 100$ $(120/125) * 100 = 96\%$	Del total de socios que han solicitado créditos en la cooperativa el 96% han sido beneficiados con los créditos, mientras que el 4% no se las ha concedido los créditos por incumplimiento de requisitos.
Productividad por Empleado	Aumentar la productividad por empleado	Gerencia	Unidad	Al final del Ejercicio Económico	$\frac{(\# \text{ de socios en el año 2015})}{\# \text{ de trabajadores}} * 100$ $(253/4) * 100 = 63$	Han sido atendidos 63 socios por cada uno de los empleados en el período 2015, lo que se deduce que el personal que labora en la cooperativa es el adecuado.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	02/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	02/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
INDICADORES CUANTITATIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 3.4
2/2

INDICADOR DE EFICIENCIA-LIQUIDEZ

NOMBRE DEL INDICADOR	FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	FUENTE DE INFORMACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	FÓRMULA DE CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
Liquidez	Control del nivel de endeudamiento	Estados Financieros	\$	Cantidad	Activo Corriente/Pasivo Corriente $\$1.209.685,74 / 1.089.815,11 = 1,11$	De acuerdo con este resultado, la Cooperativa en el año 2015 contó con \$1,11 de activos circulantes por cada \$1,00 dólar de obligaciones a corto plazo; significa que no tuvo mayor problema para efectuar pagos en menos de un año.
Liquidez Global	Uso eficiente de los recursos disponibles	Estados Financieros	\$	Cantidad	Activo Total/ Pasivo Total $1.238.312,22 / 1.089.815,11 = 1,14$	La cooperativa, mantuvo una liquidez global aceptable, ya que por cada dólar de obligación que tiene la entidad cuenta con \$1.14, que le permite cumplir con sus acreedores.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	02/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	02/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ANÁLISIS DE INDICADORES CUANTITATIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 3.5
1/1

Indicadores de Eficacia

La Cooperativa ha evidenciado que dispone de una capacidad física óptima para realizar sus actividades diarias, así como la efectividad en la atención a los socios por cada empleado.

Del total de los socios que se han acercado a la institución para solicitar créditos el 96%, han sido atendidos mientras que tan solo el 4% se han rechazado por incumplimiento requisitos exigibles por la cooperativa.

Indicadores de Eficiencia

En la cooperativa se ha evidenciado que en el período 2015 contó con \$1,11 de activos circulantes por cada \$1,00 dólar de obligaciones a corto plazo, esto manifiesta que la entidad no tuvo mayor problema para efectuar sus pagos de sus obligaciones a corto plazo en menos de un año.

Además al aplicar el indicador de la liquidez global se evidenció que por cada dólar de obligación tiene \$1,14 que le permite cumplir tranquilamente con sus obligaciones a los acreedores.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	02/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	02/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

H/H
1/1

Nº	REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO
1	AC 3.1 1/1	La COACEER no ha definido una planificación estratégica e indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de objetivos.	<p>200-02 Administración estratégica</p> <p>Las entidades del sector público y las personas de derecho privado que dispongan de recursos podrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.</p>	Desconocimiento en el diseño de esta herramienta de control y monitoreo.	No se conocen si se están logrando los objetivos fijados y no pueden tomar decisiones adecuadas y oportunas.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	02/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	02/02/2017

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO- AC 4

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DE AUDITORÍA
DE CUMPLIMIENTO

PGR
10

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

OBJETIVOS GENERAL:

- Verificar que las operaciones financieras, administrativas de la cooperativa se han realizado conforme a las disposiciones legales.

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
1	Aplice y evalúe el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables a la entidad en lo referente a la estructura interna de la entidad.	AC 4.1	GC	06/02/2017
2	Analice los resultados del cumplimiento de la normativa interna de la entidad	AC 4.2	GC	07/02/2017
3	Aplice y evalúe el cumplimiento de la normativa externa.	AC 4.3	GC	08/02/2017
4	Analice los resultados del cumplimiento de aspectos legales externos que la entidad.	AC 4.4	GC	09/02/2017
5	Elaborar Hoja de Hallazgos	H/H	GC	10/02/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	06/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	06/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 4.1
1/1

REGLAMENTO INTERNO

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿La cooperativa ha diseñado su estructura orgánica de acuerdo a lo establecido en el reglamento interno?		X	10	5	No se encuentra actualizado la estructura orgánica
2	¿Existe un manual de procedimientos para aplicar en la Cooperativa?		X	10	5	No se encuentra debidamente actualizado el manual de procedimientos
3	¿Existe sanciones para el incumplimiento de la reglamentación interna establecida?	X		10	10	
4	¿Se verifica el cumplimiento de los objetivos institucionales?	X		10	10	
5	¿Se comunica a los empleados sobre la documentación de estatutos?		X	10	5	No se les comunica a los empleados sobre los estatutos de la cooperativa
TOTAL				50	35	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	06/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	06/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ANÁLISIS DEL CUMPLIMIENTO DE
NORMATIVA INTERNA

AC 4.2
1/1

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Nº	NORMA	CUMPLE	NO CUMPLE	POCENTAJE
1	Reglamento Interno	2	3	40%
	TOTAL	2	3	40%

INTERPRETACIÓN:

Tras la aplicación de los cuestionarios para evaluar el cumplimiento de la normativa interna se evidenció que la cooperativa tan solo cumple en un 40 % las disposiciones establecidas en el reglamento interno; pero al aplicar el cálculo de la matriz de riesgo de control de obtuvo como resultado un nivel de confianza moderado del 70% y un nivel de riesgo bajo del 30%, es decir es indispensable que se actualice el organigrama estructural y el manual de procedimientos así también que se les comunique sobre la documentación de estatutos.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	07/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	07/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 4.3
1/4

NORMAS EXTERNAS

LEY DE SEGURIDAD SOCIAL

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	Art 1: ¿Los empleados de la cooperativa cuentan con el seguro general obligatorio?	X		10	9	
2	Art 49: ¿Los empleados de la cooperativa cuentan con el beneficio de separación de fondos?	X		10	9	
3	Art 73: ¿La modificación del sueldo del empleado se comunica dentro de los tres días posteriores a la ocurrencia?	X		10	9	
4	Art 73: ¿La cooperativa inscribe al empleado como afiliado del Seguro Obligatorio desde el primer día de labor?	X		10	9	
5	Art 93: ¿La cooperativa cuenta con garantías para convenios?	X		10	9	
TOTAL				50	45	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	08/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	08/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 4.3
2/4

LEY ORGÁNICO DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	Art 101. ¿Se efectúan las declaraciones mensuales del IVA?	X		10	9	
2	Art 101. ¿Se realizan las declaraciones en las fechas establecidas por el Servicio de Rentas Internas?	X		10	9	
3	Art 101. ¿Se realiza y examina el cálculo de la liquidación del IVA mensual?	X		10	9	
4	Art 101. ¿El cálculo del impuesto a la renta se calcula conforme a los porcentajes respectivos?	X		10	9	
5	Art 103. ¿Las facturas y demás comprobantes cumplen con los requisitos legales?	X		10	9	
6	Art. 104. ¿Las retenciones son realizadas conforme a los porcentajes establecidos de acuerdo a la ley?	X		10	9	
7	Art 104. ¿Se compara los comprobantes de retenciones recibidos con el respectivo registro contable?	X		10	9	
8	Art 107. ¿Se realiza y revisa minuciosamente el anexo transaccional simplificado (ATS) para evitar errores?	X		10	9	
TOTAL				80	72	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	08/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	08/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 4.3
3/4

LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	Art 4: ¿La cooperativa cumple con los valores establecidos en la ley de Economía Popular y Solidaria?		X	10	5	@ No cumple con todos los valores establecidos en la ley
2	Art 6: ¿La cooperativa está legalmente inscrita en el registro público?	X		10	10	
3	Art 38: ¿La cooperativa transfiere certificados de aportación bajo cualquier figura?		X	10	10	
4	Art 40: ¿El consejo de vigilancia realiza sus actividades de forma confiable y oportuna?		X	10	5	
5	Art 43: ¿Reconoce la cooperativa los gastos de transporte y alimentación de los miembros del nivel directivo?	X		10	10	
6	Art 50: ¿La cooperativa cuenta con un fondo irrepartible de reservas legales?	X		10	8	
TOTAL				60	48	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	08/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	08/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGULACIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 4.3
4/4

CÓDIGO DE TRABAJO

Nº	Preguntas	Si	No	Ponderación	Calificación	Observación
1	Art 37: ¿Los contratos de trabajo realizados por la cooperativa son regulados por el código de trabajo?	X		10	10	
2	Art 42: ¿Los empleados cumplen con los términos estipulados en el contrato de trabajo?		X	10	2	@No cumplen con los términos establecidos en el contrato.
3	Art 42: ¿Cuenta con fondos destinados para indemnizaciones por accidentes de trabajo?		X	10	2	@No cuenta con fondos destinados para indemnizaciones por accidentes de trabajo.
4	Art 47: ¿Los horarios de trabajo están acorde a las jornadas máximas establecidas en el código de trabajo?	X		10	9	
5	Art 55: ¿Los empleados de la cooperativa cuenta con la remuneración de horas extras y suplementarias?	X		10	9	
6	Art 111: ¿Los funcionarios de la cooperativa cuentan con los derechos de las décimas terceras remuneraciones?	X		10	10	
TOTAL				60	42	

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	08/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	08/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
ANÁLISIS DE CUMPLIMIENTO DE
NORMATIVA EXTERNA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC 4.4
1/1

Nº	NORMA	CUMPLE	NO CUMPLE	PORCENTAJE
1	Ley de Seguridad Social	5	0	100%
2	Servicio de Rentas Internas	8	0	100%
3	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	4	2	66.67%
4	Código de Trabajo	4	2	66.67%
	TOTAL	21	4	83,34%

INTERPRETACIÓN:

Tras la aplicación de los cuestionarios para evaluar el cumplimiento de la normativa externa se evidenció que la cooperativa cumple en un 83,34 % las disposiciones establecidas en la Ley de Seguridad Social, Servicio de Rentas Internas, SEPS y en el Código de Trabajo; pero al aplicar el cálculo de la matriz de riesgo de control de obtuvo como resultado un nivel de confianza alta del 82,5% y un nivel de riesgo bajo del 17,50%, es decir es indispensable que se exija el cumplimiento de los valores que menciona la SEPS y exigir el cumplimiento de los contratos de trabajo.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	09/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	09/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

H/H
1/2

Nº	REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
1	AC 4.3 5/8	No cumple con todos los valores establecidos en la ley	SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. Art.- 4.- Las formas de organización de la economía popular y solidaria, en sus relaciones sociales y actividad económica, se regirán por los valores de justicia, honestidad, transparencia y responsabilidad social y fundarán sus acciones en los principios de la ayuda mutua, el esfuerzo propio, la gestión democrática, el comercio justo y el consumo ético.	Desconocimiento por parte de los empleados de los valores que exige la SEPS	No se practican valores que permita en adecuado desempeño laboral y personal de los empleados

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	10/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	10/02/2017



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

H/H
2/ 2

Nº	REF	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
2	AC 4.3 7/8	No cumplen con los términos establecidos en el contrato.	CÓDIGO DE TRABAJO Art 45. Obligaciones del Trabajar Ejecutar el trabajo en los términos del contrato, con la intensidad, cuidado y esmero apropiados, en la forma, tiempo y lugar convenidos	Incumplimiento de los contratos de trabajo, debido que se designan actividades que no les compete en su puesto de trabajo.	Las tareas encomendadas no son desarrolladas adecuadamente debido que no se relacionan con su perfil profesional
3	AC 4.3 7/8	No existen fondos destinados para indemnizaciones por accidentes de trabajo.	CÓDIGO DE TRABAJO Art 42. Obligaciones del empleador Destinar fondos e indemnizar a los trabajadores por los accidentes que sufrieren en el trabajo y por las enfermedades profesionales.	Desconocimiento por parte de gerencia sobre la indemnización a trabajadores por accidentes que sufrieren en el trabajo.	No se contarían con fondos que cubran accidentes ocasionados en el trabajo.

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	10/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	10/02/2017

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**



CAMPO:

AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO:

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

UBICACIÓN:

CANTÓN RIOBAMBA

GRUPO AUDITOR:

Ing. Irma Yolanda Garrido Bayas

Ing. César Alfredo Villa Maura

Ing. Geomara Patricia Cubiña Caguana



COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA
AUDITORÍA INTEGRAL
PROGRAMA DEL INFORME DE AUDITORÍA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PIA
1/1

Objetivos:

- Realizar un Informe de Auditoría Integral con las deficiencias encontradas en la ejecución de la auditoría.
- Comunicar los hallazgos encontrados con sus respectivas conclusiones y recomendaciones

Nº	Procedimiento	Ref. p/t	Elaborado por	Fecha
ACL 4 AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO				
INFORME FINAL				
38	Elaborar el Informe Final de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica con las debidas conclusiones y recomendaciones	IAI	GPCC	15/02/2017

ELABORADO POR:	GPCC	FECHA:	15/02/2017
REVISADO POR:	YG/CV	FECHA:	15/02/2017

CONVOCATORIA A LA LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME

Riobamba 15 de Febrero del 2017

Señores

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA
RIOBAMBA**

Presente,

De nuestra consideración:

Mediante Orden de Trabajo de fecha 15 de Noviembre del 2016, se realizó la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba por el período comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, dicho examen se ejecutó considerando lo que establecen las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, técnicas y procedimientos que la Auditoría exige.

Culminando este proceso de Auditoría se convoca a los empleados inmersos en el examen a la lectura del borrador del informe, destacando que las expresiones emitidas en el presente son de vital importancia para el cumplimiento de metas y objetivos de la entidad.

Atentamente,

Ing. Yolanda Garrido
JEFE DE EQUIPO

INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL

Riobamba 15 de Febrero del 2017

Señores

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA
RIOBAMBA**

Presente,

De nuestra consideración:

Hemos desarrollado una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba por el período comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, en la cual se detallan las siguientes temáticas: evaluación del sistema de control interno, examen a los Estados Financieros con el fin de determinar la razonabilidad de los saldos presentados, la evaluación para determinar el grado de eficiencia y eficacia aplicando los indicadores de gestión, y la evaluación del cumplimiento de la normativa legal vigente aplicables a la entidad.

La administración es responsable de mantener una estructura efectiva del sistema de control interno para el logro de los objetivos de la institución, de la preparación integra y presentación razonable de los estados financieros; del establecimiento de metas, objetivos y estrategias; del cumplimiento de leyes y regulaciones internas y externas que regulen a la entidad.

Nuestra responsabilidad es la de expresar conclusiones sobre cada uno de los componentes de la auditoría integral con base en los procedimientos que se han considerado necesarios para la obtención de evidencias suficientes y competentes con el propósito de obtener una seguridad razonable de nuestro informe de auditoría.

Dadas las limitaciones inherentes de cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades de no ser detectadas.

La realización de la auditoría está en base a las Normas de Auditorías Generalmente Aceptadas y demás disposiciones legales que regulan la entidad. Estas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza y seguridad razonable de que las principales cuentas de los Estados Financieros no contengan errores de carácter significativos, la aplicación del sistema de control interno idóneo, la eficiencia y eficacia en el logro de objetivos y el cumplimiento de la normativa a la que se rige la entidad.

En nuestra opinión los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba correspondiente al ejercicio económico 2015 presenta razonablemente la situación financiera excepto por la cuenta Pasivos debido a que no se realizan confirmaciones periódicas sobre los saldos adeudados además que no existe delimitación de funciones lo que impide que la ejecución de sus actividades.

La evaluación de la gestión institucional se realizó mediante la aplicación de cuestionarios, realización de indicadores de eficiencia y eficacia los mismos que nos ayudó a concluir sobre el adecuado uso de recursos.

Con respecto al cumplimiento del reglamento interno se cumple en un 40%, en cuanto a la normativa externa que son las leyes se cumple con un 83,34%; cabe recalcar que las leyes que no se cumple en su totalidad es el Código de Trabajo y la ley de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Atentamente,

Geomara Patricia Cubiña

AUDITORA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA
RIOBAMBA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AUDITADO
PERÍODO: ENERO/2015 A DICIEMBRE /2015**

1.	ACTIVO	
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	
1.1.01.	CAJA	3050
1.1.01.05	EFFECTIVO	3000,00
1.1.01.10	CAJA CHICA	50,00
1.1.03.10.15	Banco Produbanco	83448,78
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	959125,19
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	105096,5
1.4.26.	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA	28769,03
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONDUMO PRIORITARIO VENCIDA	10820,44
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-10105,17
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	2922,92
1.6.14.	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	17130,58
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12427,47
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-3000,00
1.8	PROPIEDAS Y EQUIPO	
1.8.05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	10500,08
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	13610,38
1.8.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-21525,29
	TOTAL ACTIVO	1.107.174,41
2.	PASIVOS	
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	632946,26
2.1.01.35	DEPÓSITO DE AHORRO	225568,31
2.1.01.40	OTROS DEPÓSITOS	407377,95
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	416802,07
2.5.	CUENTAS POR PAGAR	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	7881,32
2.5.01.15	DEPÓSITOS A PLAZO	7213,96
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	4378,47
2.5.04.	RETENCIONES	427,83
2.5.05.	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4095,85
2.5.11.	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES	19897,91
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	3385,4
	TOTAL PASIVO	1.690.179,51

3.	PATRIMONIO	148497,11
3.1	CAPITAL SOCIAL	88721,33
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	88721,33
3.3	RESERVAS	54009,81
3.6.	RESULTADOS	5765,97
3.6.01	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	2418,06
3.6.03	UTILIDADES O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3347,91
	TOTAL PATRIMONIO	154.263,08

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESA ELÉCTRICA
RIOBAMBA
ESTADO DE RESULTADOS AUDITADO
PERÍODO: ENERO/2015 A DICIEMBRE /2015**

5.	INGRESOS	
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	133044,22
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	22455,25
5.4.03	AFILICIONES Y RENOVACIONES	16,00
5.4.90	OTROS SERVICIOS	22439,25
5.6	OTROS INGRESOS	
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	557,93
	TOTAL DE INGRESOS	156.057,40
4.	GASTOS	
4.1	INTERESES CAUSADOS	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	64942,93
4.2	COMISIONES CAUSADAS	438,56
4.4	PROVISIONES	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITO	10051,63
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	3000,00
4.5	GASTOS DE OPERACIÓN	64498,33
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	41523,96
4.5.02	HONORARIOS	1073,96
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	9318,31
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	557,24
4.5.05	DEPRECIACIONES	2906,57
4.5.06	AMORTIZACIONES	896,00
4.5.07	OTROS GASTOS	8222,29
4.7	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	
4.7.90.01	GASTOS NO DEDUCIBLES	170,76
	TOTAL GASTOS	143.102,21

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

MOTIVO DEL EXAMEN

La Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, período 2015, se realizó en cumplimiento a las disposiciones legales vigentes, pronunciamientos profesionales, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- Evaluar los procesos del Sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, mediante pruebas de cumplimiento para determinar la oportunidad de los procedimientos de auditor
- Establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la cooperativa reflejan razonablemente el resultado de sus operaciones
- Evaluar la gestión y desempeño institucional para comprobar si los controles establecidos por la gerencia aseguran el desarrollo eficiente de las actividades contribuyendo a la adecuada toma de decisiones.
- Verificar que las operaciones financieras, administrativas de la cooperativa se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La Auditoría Integral se efectuará de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, e incluirá todas las pruebas que juzguemos oportunas en vista de las circunstancias y estará referida a las actividades administrativas y financieras ejecutadas por la Cooperativa durante el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, incluyendo el análisis de los procesos administrativos, los saldos reflejados en los estados financieros y demás instrumentos de información gerencial.

BASE LEGAL

Leyes que regulan a la COACEER

- Acuerdo ministerial N° 002, fue inscrita en el registro General de Cooperativas con fecha junio 09 del 2000.
- Estatutos aprobados por la Asamblea General
- Normativa Interna

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento

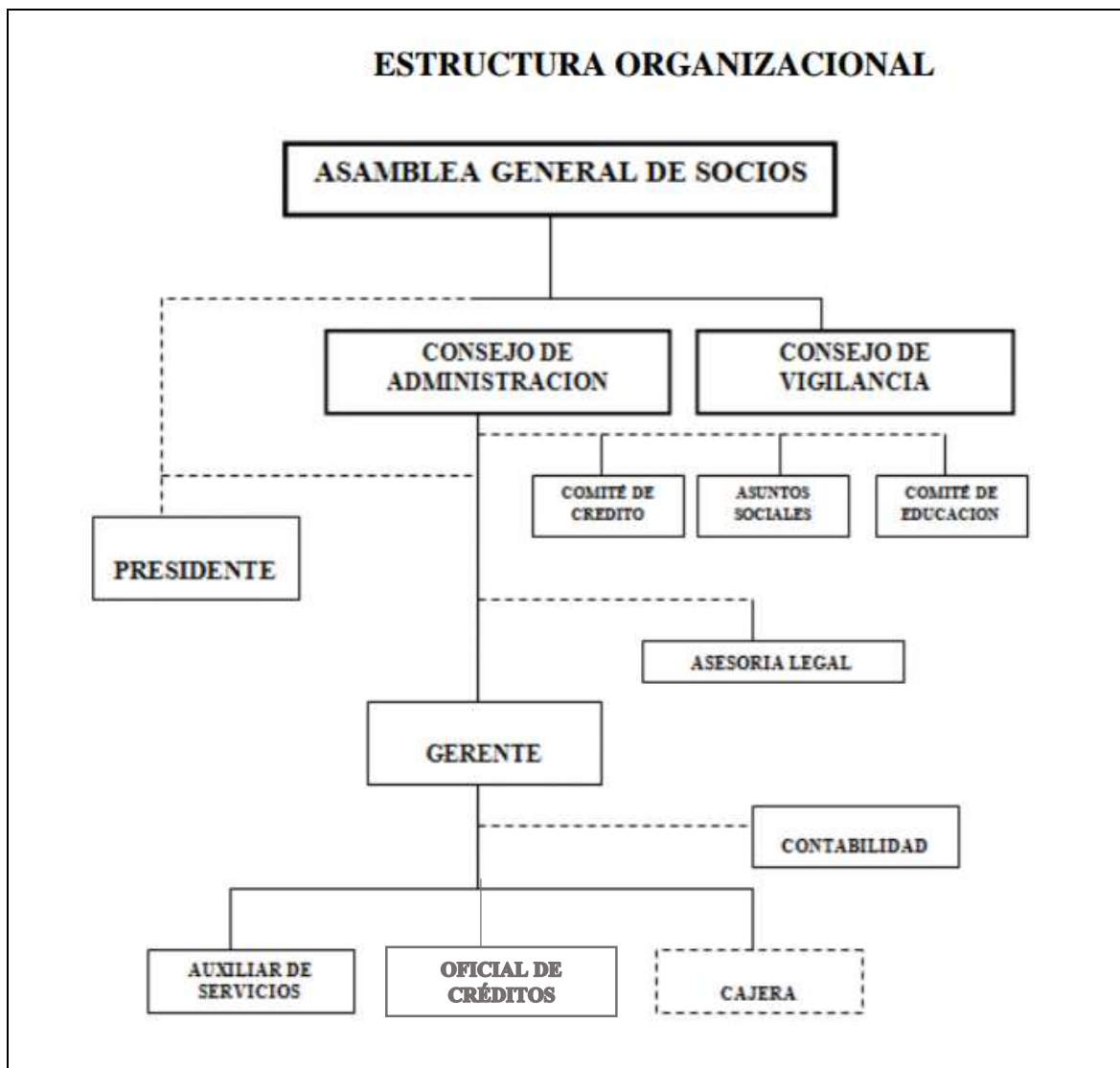
Leyes Tributarias

- Ley de Régimen Tributario Interno

Leyes Laborales

- Ley de Seguridad Social
- Código de Trabajo

ESTRUCTURA ORGÁNICA



INDICADORES DE GESTIÓN

INDICADOR DE EFICACIA

NOMBRE DEL INDICADOR	FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	FUENTE DE INFORMACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	FÓRMULA DE CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
Cobertura de la Demanda	Satisfacción del Cliente	Departamento de Créditos y Cobranzas	%	Al final del Ejercicio Económico	$\frac{\text{\# de solicitudes de créditos aceptados 2015}}{\text{\# de solicitudes presentadas}} * 100$ $(120/125) * 100 = 96\%$	Del total de socios que han solicitado créditos en la cooperativa el 96% han sido beneficiados con los créditos, mientras que el 4% no se las ha concedido los créditos por incumplimiento de requisitos.
Productividad por Empleado	Aumentar la productividad por empleado	Gerencia	Unidad	Al final del Ejercicio Económico	$\frac{\text{\# de socios en el año 2015}}{\text{\# de trabajadores}} * 100$ $(253/4) * 100 = 63$	Han sido atendidos 63 socios por cada uno de los empleados en el período 2015, lo que se deduce que el personal que labora en la cooperativa es el adecuado.

INDICADOR DE EFICIENCIA-LIQUIDEZ

NOMBRE DEL INDICADOR	FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	FUENTE DE INFORMACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	FÓRMULA DE CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
Liquidez	Control del nivel de endeudamiento	Estados Financieros	\$	Cantidad	Activo Corriente/Pasivo Corriente $\$1.209.685,74 / 1.089.815,11 = 1,11$	De acuerdo con este resultado, la Cooperativa en el año 2015 contó con \$1,11 de activos circulantes por cada \$1,00 dólar de obligaciones a corto plazo; significa que no tuvo mayor problema para efectuar pagos en menos de un año.
Liquidez Global	Uso eficiente de los recursos disponibles	Estados Financieros	\$	Cantidad	Activo Total/ Pasivo Total $1.238.312,22 / 1.089.815,11 = 1,14$	La cooperativa, mantuvo una liquidez global aceptable, ya que por cada dólar de obligación que tiene la entidad cuenta con \$1.14, que le permite cumplir con sus obligaciones.

Riobamba, 02 de Junio 2017

Licda.

Martha Burgos

GERENTE DE LA COAC EMPRESA ELÉCTRICA RIOBAMBA

Presente

De nuestra consideración

Como parte de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, período 2015, a efectos de determinar nuestros procedimientos de auditoría, en la extensión requerida por las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, y Normas de Control Interno. Bajo estas normas el objeto de dicha evaluación fue establecer un nivel de confianza y nivel de riesgo en los procedimientos de control interno.

Nuestro estudio y evaluación de Control Interno, nos permitió determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre el control interno, pues fue realizado a base de pruebas selectivas y cuestionarios y documentación sustentadoras a las actividades ejecutadas. Sin embargo esta evaluación del sistema de Control Interno por el COSO III reveló ciertas anomalías, que pueden afectar a la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Las principales condiciones reportables que se detallan a continuación, se encuentran descritas en los comentarios, conclusiones y recomendaciones. Una adecuada implementación de las recomendaciones mejorará las actividades administrativas y financieras de la COAC Empresa Eléctrica Riobamba.

Atentamente

Geomara Cubiña

AUDITORA

RESULTADOS DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

1. Integridad y valores éticos no se han establecido en la cooperativa.

Conclusión

La cooperativa no tiene un Código de Ética en donde se establezcan principios y valores éticos como un elemento esencial para el control, incumpliendo la Norma de Control Interno 200-01 Integridad y valores éticos, causando así la falta de compromiso del personal hacia la institución por la ausencia de un código de ética.

Recomendación:

A la Gerente

Establecerá y difundirá un código de ética el cual describa los principios y valores éticos como parte de la cultura organizacional, para que el personal se sienta comprometido con la institución y haga de los valores una práctica habitual.

2. Estructura Organizacional y Funcional desactualizado

Conclusión

La cooperativa no posee un adecuado organigrama estructural y funcional que permita conocer las líneas de autoridad y responsabilidad además no cuentan con un manual de funciones y procesos debidamente aprobados; lo que ocasiona que los trabajadores realicen diversas actividades que no le competen; incumpliendo así la Norma de Control Interno 200-04 Estructura Organizativa.

Recomendación:

A la Gerente

Reestablecer y difundir una estructura orgánica y funcional que detalle las líneas de autoridad y responsabilidad de cada uno de los empleados, además pedir a Asamblea General la aprobación de manuales de funciones y procedimientos el cual permita que se cuenta con una guía para el desarrollo de funciones y procedimientos para los empleados.

A la Asamblea General de Socios

Revisar y aprobar la estructura orgánica, funcional y manuales de funciones y procedimientos con el fin de asignar responsabilidades, acciones y cargos para cada uno de los empleados.

3. No se realizan evaluaciones de conocimientos y habilidades al personal

Conclusión

La cooperativa no efectúa evaluaciones que permitan evaluar conocimientos y habilidades del personal, incumplimiento así la Norma de Control Interno 200-06 Competencia Profesional lo cual ha ocasionado que el personal no realice su trabajo eficientemente por desconocimiento de ciertas actividades.

Recomendación:

A la Gerente

Efectuar evaluaciones periódicas a los empleados que permitan descubrir sus conocimientos, habilidades y destrezas que poseen para la realización de ciertas actividades y funciones.

4. No se existen políticas de incentivos y ascensos para los empleados

Conclusión

La cooperativa no cuenta con un plan de incentivos hacia los empleados lo que ocasiona que el personal no trabaje eficientemente y no se sienta motivado para cumplir con su labor, incumpliendo así la Norma de Control Interno 407-05 Promociones y ascensos

Recomendación:

A la Gerente

Establecer políticas de incentivos y ascensos que permita que los empleados se sientan motivados al realizar su labor y puedan desempeñarse de mejor manera contribuyendo así al logro de objetivos personales e institucionales.

5. No se realizan capacitaciones continuas a los empleados en tema de su competencia

Conclusión

La Cooperativa al no contar con un plan de capacitación para los empleados ocasiona que los mismos no se encuentren actualizados en temas de su competencia, incumpliendo así la Norma de Control Interno 407-06 capacitaciones y entrenamiento continuo.

Recomendación:

A la Gerente

Diseñar y aplicar un plan de capacitaciones que permita el entrenamiento y desarrollo profesional de los empleados en todos los niveles a fin de actualizar sus conocimientos y obtener un mayor rendimiento y calidad de trabajo.

6. No se han realizado un plan de mitigación de riesgos

Conclusión

La cooperativa no ha elaborado un Plan de Mitigación de Riesgos debido al desconocimiento de esta herramienta, por lo que no se sabe cómo actuar ante diversos factores de riesgos que afectan al logro de objetivos.

Recomendación:

A la Gerente

En el proceso de identificación de riesgos deberá aplicar esta herramienta con el objeto que se asegure un proceso eficiente y que proporcione las mejores alternativas para mitigar los riesgos que pudieran afectar el logro de los objetivos.

7. No se realizan valuaciones de los riesgos

Conclusión

La cooperativa no valúa y califica todos los riesgos identificados en la primera fase de evaluación de riesgos, por optimizar tiempo, provocando así el desconocimiento del nivel de prioridad de los riesgos detectados y cómo tratarlos.

Recomendación:**A la Gerente**

Deberá valorar y calificar todos los riesgos detectados en el proceso de evaluación de riesgos, con el objeto de ordenarlos y priorizarlos y dar mayor importancia a los que se consideran riesgos altos, para tratarlos de manera inmediata y poder así reducir su incidencia en el logro de objetivos.

8. No existe delimitación de funciones entre empleados**Conclusión**

Los empleados realizan actividades que no les competen, a causa de la falta de un manual de funciones establecido y la inexistencia de talento humano suficiente para cumplir con las actividades de la entidad, provocando así que no existan líneas de responsabilidad al ejecutarse procedimientos y actividades e incumpliendo la Norma de Control Interno N° 401-01 Separación de funciones y rotación de Labores.

Recomendación:**A la Gerente**

Delimitar las funciones de cada uno de los empleados procurando así establecer líneas de responsabilidad sobre los procedimientos de manera que exista independencia, separación de funciones incompatibles y poder así reducir el riesgo de errores o irregularidades.

9. No existen canales de comunicación abiertos**Conclusión**

La cooperativa no cuenta con una política de comunicación interna que permita la interacción entre directivos y empleados limitando a sus empleados tan solo a realizar su función, al no contar con canales de comunicación abiertos ocasionó que los empleados no reciban reglamentos y manuales que son de gran importancia para el adecuado desempeño laboral.

Recomendación:**A la Gerente**

Establecer y difundir una política de comunicación interna que permita la interacción entre directivos y empleados cual quiera sea el rol que desempeñen, sin limitarlos tan solo a su función laboral.

AUDITORÍA FINANCIERA**10. No se realizan arqueos de caja sorpresivamente****Conclusión**

La cooperativa no realiza arqueos de caja sorpresivamente lo que ocasiona el incumplimiento de la Norma de Control Interno 230-07 Arqueos Sorpresivos de los valores en Efectivo

Recomendación:**A la Gerente**

Exigir el cumplimiento de los arqueos de caja de manera periódica con la finalidad de determinar su existencia física y comprobar la igualdad con los saldos contables.

11. No se realizan confirmaciones para conciliar saldos de acreedores**Conclusión**

La cooperativa no realiza confirmaciones para conciliar saldos de acreedores por descuido de la persona encargada de contabilidad lo que ocasiona el incumplimiento de la Norma de Control Interno 405-06 Conciliación de los saldos de las cuentas.

Recomendación:**A la Contadora**

Realizar las confirmaciones a acreedores con el fin de confirmar y contar con saldos reales sobre los saldos a pagar.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

12. Carencia de una planificación estratégica

Conclusión

La cooperativa no posee una planificación estratégica u otro modelo de gestión que proporcione a la entidad una guía en todos los procesos para la toma de decisiones, y la evaluación del cumplimiento de los objetivos institucionales.

Recomendación:

A la Gerente

Diseñar, implementar y difundir un modelo de gestión que permita evaluar el cumplimiento de los procedimientos y objetivos a través de un plan de acción susceptible a medición.

13. La cooperativa no cuenta con indicadores de gestión

Conclusión

La entidad no cuenta con indicadores de gestión que permitan evaluar si se utilizan los recursos disponibles de manera eficiente y eficaz, incumpliendo así la Norma de Control Interno 200-02 Administración Estratégica.

Recomendación:

A la Gerente

Establecer indicadores de gestión y darlos a conocer con el fin que permitan evaluar el cumplimiento de objetivos y el grado de eficiencia y eficacia con la que se realizan las operaciones administrativas así también el adecuado uso de recursos financieros.

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

14. No se cumple con todos los valores establecidos en la ley de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Conclusión

El desconocimiento por parte de los empleados sobre los valores que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria incumpliendo el Art 4 que menciona que se regirán por los valores de transparencia y responsabilidad social.

Recomendación:

A la Gerente

Difundir el compromiso de aplicar los valores establecidos en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con el fin de establecer una cultura que contribuya al adecuado desempeño laboral de cada uno de los empleados.

15. No se cumplen los términos establecidos en el contrato de trabajo

Conclusión

La cooperativa designa tareas a los empleados que no son de su competencia lo que ocasiona el incumpliendo del código de trabajo en el cual se establece que se deben cumplir con los términos establecidos en el contrato de trabajo más no otras tareas que no se relacionan con su puesto de trabajo.

Recomendación:

A la Gerente

Cumplir con lo mencionado en el artículo 45 del código de trabajo sobre las obligaciones del trabajador, para que el desempeño del trabajador sea óptimo y se cumpla con lo establecido en el contrato.

16. No existen fondos destinados para indemnizaciones por accidentes de trabajo

Conclusión

Por desconocimiento del código de trabajo no se han destinado fondos para indemnizaciones por accidentes de trabajo incumpliendo así el art 42 además en caso de

existir un percance en la cooperativa no se contaría con los fondos para atender dicho accidente.

Recomendación:

A la Gerente

Destinar fondos para indemnizaciones por accidentes de trabajo así prevendría la falta de recursos para cubrir un accidente de trabajo.

Atentamente,

Geomara Cubiña

AUDITORA

CONCLUSIONES

- La Auditoría Integral realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba por el período comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, permitió determinar las deficiencias tanto en los aspectos financieros, administrativos e cumplimiento de leyes y regulaciones con el objeto de emitir un informe final acerca de la razonabilidad de los estados financieros, medir el grado de eficiencia y eficaz con la que se manejan los recursos y el apego a las normativa vigente.
- Se evaluó el Sistema de Control Interno mediante la aplicación del COSO III se determinó que la entidad no cuenta con un orgánico estructural y funcional bien definidos, y sus manuales de funciones y procedimientos no se encuentran actualizados y aprobados por la Asamblea lo que ocasiona que no existan líneas de autoridad y responsabilidad por cada empleado.
- En lo referente a la gestión de la administrativa en la Cooperativa, no existe una planificación estratégica, indicadores de gestión y no se ha capacitado a los empleados; lo que no permite el adecuado desarrollo de la entidad, además de no cuentan con una herramienta que permita evaluar el grado con el que se están cumpliendo los objetivos institucionales.
- En cuanto a la presentación de los estados financieros se determinó que sus saldos son razonables, pero se detectó que no se realizan confirmaciones ha acreedores y arqueos de caja.
- Las actividades administrativas, financieras y operativas no se han desarrollado en su totalidad de conformidad a la normativa interna y externa que rige el accionar de la entidad.

RECOMENDACIONES

- Es indispensable que la Cooperativa realice convenios con universidades para la realización de trabajos de titulación referente a auditorías, con el objetivo de obtener un servicio de auditoría sin costo alguno que permita detectar errores y omisiones que ayuden a mejorar el desempeño institucional.
- Es fundamental que los directivos de la Cooperativa rediseñen su orgánico estructural funcional además de actualizar y aprobar los manuales de funciones y procedimientos con el objeto de establecer líneas de autoridad y responsabilidad.
- Los directivos de la entidad deben implementar un plan estratégico, indicadores de gestión que permitan medir el grado de eficiencia y eficacia con la que se están utilizando los recursos además de la optimización de recursos disponibles; también es fundamental que se establezca un plan de capacitación para que los empleados se encuentren actualizados sus conocimientos y puedan desempeñarse de mejor manera.
- Es de vital importancia que el encargado de contabilidad realice confirmaciones ha acreedores para cerciorarse de los saldos pendientes a pagar, además se deberá realizar arqueos de caja sorpresivamente para asegurarse de su existencia física y su registro contable.
- Todo el personal de la Cooperativa deberá acatar la normativa interna y externa establecidas por el ente de control y por la entidad con el objeto de cumplir con los disposiciones legales vigentes

BIBLIOGRAFÍA

- Arens, A., et al., (2007). *Auditoría. Un enfoque integral*. 11ª ed. México DF: Pearson Educación.
- Betrán, J. (2000). *Indicadores de Gestión: Herramientas par lograr la competitividad* . 3R Editores.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría Integral: Normas y Procedimientos*. 2ª ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cano, D., & Lugo, D. (2010). *Auditoría Financiera Forense*. Bogotá: Ediciones Valleta.
- Contraloría General del Estado. (2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Quito: C.G.E.
- Contraloría General del Estado. (2010). *Manual de Auditoría Financiera*. Quito: C.G.E.
- Cook, J., & Winkle, G. (2002). *Auditoría Financiera* . 2ª ed. Buenos Aires: Editorial McGraw-Hill.
- De la Peña, G. (2009). *Auditoría: Un Enfoque Práctico* .1ª ed. Madrid: Paraninfo.
- Esparza, F. (2010). *Manual de Auditoría de Gestión*. Riobamba: ESPOCH.
- Estupiñan, R. (2006). *Control Interno y Fraudes* .2ª ed. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Fernández, J. A. (2001). *La Auditoría Administrativa* .1ª ed. México DF: Diana .
- Franklin, E. (2007). *Auditoría administrativa. Gestión estratégica del cambio*. 2ª ed. México DF: Pearson Educación.
- Fonseca, H. (2001). *Auditoría de Gestión e Integral*. Ambato: Folleto Seminario de Licenciatura Universidad Técnica de Ambato.
- Franklin. (2013). *Auditoría Administrativa: Evaluación y Diagnóstico Importadorial*. 3ª ed. México DF: Pearson Educación.
- Instituto Mexicano de Contadores Publicos. (2011). *Auditoría de Estados Financieros y su Documentación*. 1ª ed . México DF: IMCP.
- León, M. (2012). *Auditoría financiera I . El proceso de auditoría financiera*. Loja: Ediloja.
- Madariaga, G. (2004). *Manual Práctico de Auditoría*. Madrid.
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión*. 4ª ed. Quito: Abya-Yala.
- Muñoz, C. (2002). *Auditoría de Sistemas Computacionales*. México DF: Pearson Educación.


- Sánchez, G. (2006). *Auditoría a los Estados Financieros, Práctica Moderna Integral*. 2ª ed. México DF: Ediciones Pearson.
- Whittington, O., & Pany, K. (2007). *Principios de Auditoría*. 14ª ed. México DF: McGraw-Hill.
- Whittintong, O., & Pany, K. (2001). *Auditoría: Un Enfoque Integral*. 12ª ed. Bogotá: McGraw-Hill Interamericanas.

FUENTES DIGITALES

- AUDITOL. (2013). Obtenido de Modelo COSO III -MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO:
http://www.cicinacional.com/images/Articulos/Guia_Marco_Integrado_de_Control_Interno_COSO_III.pdf
- Banda, R. (2011). *Auditoría Para El Sector Público y Empresas Privadas*. Obtenido de <http://unl.edu.ec/juridica/wp-content/uploads/2010/03/modulo-9-auditoria-para-el-sector-publico-y-empresas-privadas.pdf>
- Boston. (2013). *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*. Obtenido de Control interno – marco integrado, resumen ejecutivo :
http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumen-ejecutivo.pdf
- Contraloría General de Estado. (2010). *Google*. Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MGAG-Cap-V.pdf>
- Contraloría General del Estado. (2010). <http://www.contraloria.gob.ec/>. Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MGAG-Cap-VI.pdf>
- Contraloría General del Estado. (17 de Noviembre de 2016). *Manual de Auditoría de Gestión*. Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MANUAL%20DE%20AUDITORIA%20DE%20GESTION.pdf>
- Marriaga, A. (08 de Marzo de 2009). *Google*. Obtenido de Google: <http://misanotacionescontables.blogspot.com/2009/03/indices-y-marcas-de-los-papeles-de.html>
- Puerres, I. (2010). *Naturaleza de la Auditoría*. Obtenido de http://drupal.puj.edu.co/files/OIo23_Ivan%20pUERRE_0.pdf

ANEXOS

ANEXO 1


SRI
...le hace bien al país

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**

NUMERO RUC:	0691702693001		
RAZON SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EMPRESA ELECTRICA RIOBAMBA		
NOMBRE COMERCIAL:			
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS		
REPRESENTANTE LEGAL:	BURGOS RAMIREZ MARTHA ALICIA		
CONTADOR:	AUSAY CHAUCA VERONICA CECILIA		

FEC. INICIO ACTIVIDADES:	08/06/2000	FEC. CONSTITUCION:	09/03/2000
FEC. INSCRIPCION:	01/06/2000	FECHA DE ACTUALIZACIÓN:	23/05/2012

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:


Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: GARCIA MORENO Número: 22-34 Intersección: 10 DE AGOSTO Edificio: EMPRESA ELECTRICA Piso: 4 Referencia ubicación: A MEDIA CUADRA DEL BANCO INTERNACIONAL Telefono Trabajo: 032954040 Celular: 094036253 Fax: 032954040 Email: coac@riobamba@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:


OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 001	ABIERTOS:	1
JURISDICCION:	REGIONAL CENTRO II CHIMBORAZO	CERRADOS:	0



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: XPPAD10009**Lugar de emisión:** RIOBAMBA/PRIMERA**Fecha y hora:** 23/05/2012 10:20:08

Página 1 de 2

SRI.gob.ec